



**System vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření
k naplnění povinností stanovených zákonem
č. 253/2008 sb., o některých opatřeních proti legalizaci
výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
ve znění pozdějších předpisů**

Název povinné osoby:

Nomisma asset management s.r.o.

IČO:

076 59 407

Sídlo:

Palackého třída 801, Chrudim III, 537 01 Chrudim

Typ povinné osoby:

dle § 2 AML zákona odst. 1 písm. b)



1. Seznam zkratek;

AML zákon; zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů

AML vyhláška; vyhláška č. 281/2008 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů

AML / CFT prevence; Opatření v oblasti prevence legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (Anti-Money Laundering / Countering the Financing of Terrorism)

ML / FT; legalizace výnosů z trestné činnosti / financování terorismu (Money Laundering / Financing of terrorism)

ČNB; Česká národní banka

EHP; Evropský hospodářský prostor

EU; Evropská unie

FAÚ; Finanční analytický úřad

OPO; oznámení podezřelého obchodu

PEP; politicky exponovaná osoba (Politically exposed person)

Sankční zákon; zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí

SVZ; systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření k naplnění povinností stanovených AML zákonem

ZHH; zákon č. 186/2016, o hazardních hrách

2. Vymezení pojmů;

Financování terorismu; Shromažďování nebo poskytnutí peněžních prostředků nebo jiného majetku s vědomím, že bude, byť i jen zčásti, použit ke spáchání trestného činu teroru, teroristického útoku nebo trestného činu, který má umožnit nebo napomoci spáchání takového trestného činu, nebo k podpoře osoby nebo skupiny osob připravujících se ke spáchání takového trestného činu.



Jednání vedoucí k poskytnutí odměny nebo odškodnění pachatele trestného činu teroru, teroristického útoku nebo trestného činu, který má umožnit nebo napomoci spáchání takového trestného činu, nebo osoby blízké ve smyslu trestního zákona, nebo sbírání prostředků na takovou odměnu nebo na odškodnění.

Pro účely AML zákona i financování šíření zbraní hromadného ničení, kterým se rozumí shromažďování nebo poskytnutí peněžních prostředků nebo jiného majetku s vědomím, že bude, byť i jen zčásti, použit šířitelem zbraní hromadného ničení nebo bude použit na podporu šíření takových zbraní v rozporu s požadavky mezinárodního práva.

Finanční služba; Jakákoli služba bankovní, úvěrové, pojistné, osobní, důchodové, investiční nebo platební povahy.

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

- a) v přeměně nebo převodu majetku s vědomím, že pochází z trestné činnosti, za účelem jeho utajení nebo zastření jeho původu nebo za účelem napomáhání osobě, která se účastní páchaní takové činnosti, aby unikla právním důsledkům svého jednání,
- b) v nabytí, držení, použití majetku nebo nakládání s ním s vědomím, že pochází z trestné činnosti,
- c) ve zločinném spolčení osob nebo jiné formě součinnosti za účelem jednání uvedeného výše. Není rozhodující, zda ke shora uvedenému jednání došlo nebo má dojít zcela nebo zčásti na území ČR nebo v cizině.

Neprůhledná vlastnická struktura; Stav, kdy nelze zjistit, kdo je skutečným majitelem klienta:

- a) z výpisu z obchodního rejstříku, jiné podobné evidence země sídla zahraniční osoby, která není zapsána do obchodního rejstříku v ČR, a není-li v zemi sídla této zahraniční osoby taková evidence, pak z úředně ověřené společenské smlouvy, nebo
- b) z jiné listiny, kterou byla zahraniční osoba založena, a která obsahuje všechny její změny, nebo
- c) z důvěryhodného zdroje, na který se povinná osoba důvodně spoléhá

Obchod; Každé jednání povinné osoby s jinou osobou, pokud takové jednání směřuje k nakládání s majetkem této jiné osoby nebo k poskytnutí služby této jiné osobě.

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 povinnou osobou a jinou osobou, jehož účelem je nakládání s majetkem této jiné osoby nebo poskytování služeb této jiné osobě, jestliže je při vzniku smluvního vztahu s přihlédnutím ke všem okolnostem zřejmé, že bude obsahovat opakující se plnění.

Podezřelý obchod; Obchod uskutečněný za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo podezření, že v obchodu užitě prostředky jsou určeny k financování terorismu, nebo že obchod jinak souvisí nebo je spojen s financováním terorismu, anebo jiná skutečnost, která by mohla takovému podezření nasvědčovat. Okolnosti, které vyvolávají podezření, mohou být například anomálie v chování klienta oproti jeho obvyklému chování nebo oproti chování množiny klientů obdobného typu.

Politicky exponovaná osoba;

a) fyzická osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy nebo jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy, soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně (až na výjimky) nelze použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena (je-li jím právnická osoba) statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu EU anebo v mezinárodní organizaci,

b) fyzická osoba, která je osobou blízkou k osobě, která je uvedena v písmenu a),

c) fyzická osoba, která je společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní povinné osobě známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a),

d) fyzická osoba, která je skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného obdobného právního uspořádání bez právní osobnosti, o kterých je povinné osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

Průkaz totožnosti; Doklad vydaný orgánem veřejné správy, v němž je uvedeno jméno a příjmení, datum narození a z něhož je patrná podoba, popřípadě i jiný údaj umožňující identifikovat osobu, která doklad předkládá, jako jeho oprávněného držitele.

Riziková země; Země riziková z hlediska legalizace výnosů z trestné činnosti, financování terorismu nebo z hlediska šíření zbraní hromadného ničení. Seznam těchto zemí je stanoven nařízením Komise (EU) 2016/1675 ze dne 14. července 2016, kterým se směrnice (EU) 2015/849 Evropského parlamentu a Rady doplňuje o identifikaci vysoce rizikových třetích zemí se strategickými nedostatky. Další rizikové země jsou uvedeny v příloze, která je součástí SVZ. Seznam rizikových zemí je uveden v příloze č. 1.



Skutečný majitel; Jedná se o fyzickou osobu, která má fakticky nebo právně možnost vykonávat přímo nebo nepřímo rozhodující vliv v právnické osobě, ve svěřenském fondu nebo v jiném právním uspořádání bez právní osobnosti. Má se za to, že při splnění těchto podmínek skutečným majitelem je:

a) u obchodní korporace fyzická osoba,

1. která sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě disponuje více než 25 % hlasovacích práv této obchodní korporace nebo má podíl na základním kapitálu větší než 25 %,
2. která sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě ovládá osobu uvedenou v bodě 1,
3. která má být příjemcem alespoň 25 % zisku této obchodní korporace, nebo
4. která je členem statutárního orgánu, zástupcem právnické osoby v tomto orgánu anebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, není-li skutečný majitel nebo nelze-li jej určit podle bodů 1 – 3,

b) u spolku, obecně prospěšné společnosti, společenství vlastníků jednotek, církve, náboženské společnosti nebo jiné právnické osoby podle zákona upravujícího postavení církví a náboženských společností fyzická osoba,

1. která disponuje více než 25 % jejích hlasovacích práv,
2. která má být příjemcem alespoň 25 % z jí rozdělovaných prostředků, nebo
3. která je členem statutárního orgánu, zástupcem právnické osoby v tomto orgánu anebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, není-li skutečný majitel nebo nelze-li jej určit podle bodu 1 nebo 2,

c) u nadace, ústavu, nadačního fondu, svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti fyzická osoba nebo skutečný majitel fyzické osoby, která je v postavení,

1. zakladatele,
2. svěřenského správce,
3. obmyšleného,
4. osoby, v jejímž zájmu byla založena nebo působí nadace, ústav, nadační fond, svěřenský fond, nebo jiné právní uspořádání bez právní osobnosti, není-li určen obmyšlený, a



5. osoby oprávněné k výkonu dohledu nad správou nadace, ústavu, nadačního fondu, svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti.

Země původu;

- a) u fyzické osoby každý stát, jehož je tato osoba státním příslušníkem a současně všechny další státy, ve kterých je přihlášena k trvalému nebo jinému pobytu,
- b) u právnické osoby se sídlem uvnitř EHP stát, ve kterém má své sídlo,
- c) u právnické osoby se sídlem mimo EHP stát, ve kterém má své sídlo, a současně všechny státy, v nichž má pobočku, organizační složku nebo provozovnu.

3. Identifikace klienta

První identifikaci klienta, který je fyzickou osobou, a každé fyzické osoby jednající jménem klienta, který je právnickou osobou, provede povinná osoba za fyzické přítomnosti identifikovaného.

3.1 Provádění identifikace

Povinná osoba provede identifikaci klienta vždy.

3.1.1 Zjišťování identifikačních údajů

Povinná osoba v rámci provádění identifikace klienta, který je:

- **fyzická osoba nepodnikatel:** zjistí všechna jména a příjmení, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození, místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství. Povinná osoba údaje zaznamená a ověří z průkazu totožnosti (jsou-li v něm uvedeny), dále zaznamená druh a číslo průkazu totožnosti, stát, popřípadě orgán, který jej vydal a dobu jeho platnosti. Současně povinná osoba ověří shodu podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti;
- **fyzická osoba podnikatel:** zjistí všechna jména a příjmení, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození, místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství. Povinná osoba údaje zaznamená a ověří z průkazu totožnosti, dále zaznamená druh a číslo průkazu totožnosti, stát, případně orgán, který jej vydal a dobu jeho platnosti. Současně povinná osoba ověří shodu podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti. Dále je nutné zaznamenat název obchodní firmy, odlišující dodatek nebo další označení, místo podnikání a identifikační číslo osoby;
- **právnická osoba:** zjistí název obchodní firmy včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, sídlo, identifikační číslo osoby nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí. Tyto identifikační údaje povinná osoba zaznamená a ověří z dokladu o existenci právnické osoby, kterým je platný výpis z OR nebo jiného podnikatelského registru. Pokud je klientem právnická osoba zapsaná do českého obchodního rejstříku, povinná osoba si může buď klientem předložený výtisk výpisu z OR na portálu justice.cz ověřit, případně v rámci identifikace klienta příslušné údaje přímo z tohoto elektronického rejstříku stáhnout či zkontrolovat data uvedená klientem ústně či v písemném sdělení. Pokud se jedná o zahraniční právnickou osobu, platný výpis z podnikatelského registru musí být povinné osobě předložen v originále nebo kopii ověřené k tomu oprávněnou autoritou, není-li veřejně dostupný v obdobně ověřené podobě jako aktuálně výpisy z OR v ČR. Dále provede identifikaci fyzických osob, které jménem této právnické osoby jednají v daném obchodu nebo obchodním vztahu. U



fyzických osob, které jsou členem statutárního orgánu této právnické osoby, avšak v rámci předmětného obchodu (nebo obchodního vztahu) nejednají, 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.

- **svěřenský fond nebo jiné právní uspořádání bez právní osobnosti:** zjistí jeho označení a identifikační údaje jeho správce, obhospodařovatele nebo osoby v obdobném postavení v rozsahu, v jakém jsou stanoveny výše dle toho, zda se jedná o fyzické či právnické osoby.

Ke zjišťování jednotlivých údajů:

- **Rodné číslo:** údaj povinný u občanů ČR, cizinců s povolením k pobytu na území ČR, azylantů a dalších osob, kterým je rodné číslo přidělováno podle § 16 zákona č. 133/2000 Sb., o evidenci obyvatel ve znění pozdějších předpisů.
- **Datum narození:** údaj povinný u osob, které nemají přiděleno rodné číslo.
- **Pohlaví:** údaj nabývá na významnosti zejména u cizinců se jmény, z nichž pohlaví není zřejmé (např. neobsahují koncovku -ová), nebo nevyplývá-li z rodného čísla.
- **Místo narození:** vhodným způsobem konkretizované místo, tedy například obec + stát.
- **Trvalé nebo jiné bydliště:** označení příslušného bydliště; užívá-li osoba více adres, je vhodné zaznamenat všechny uváděné.
- **Orgán, který vydal průkaz totožnosti:** údaj se zaznamenává v případě, že je uveden v předloženém průkazu totožnosti.
- **Požadované druhy průkazu totožnosti:**

Občanský průkaz, cestovní pas, řidičský průkaz, průkaz o povolení pobytu cizince, zbrojní průkaz atd.

Uvedené druhy průkazů totožnosti lze akceptovat pouze v případě, že splňují tyto náležitosti:

- jde o platný a státem vydaný doklad;
- nejedná se o průkaz poškozený nad obvyklou míru opotřebení (např. chybějící listy, slepovaný, přepisovaný, nečitelný apod.);
- podobenka držitele na průkazu musí odpovídat skutečné podobě držitele a musí být natolik zřetelná nebo nepoškozená, aby podle ní bylo možné držitele s dostatečnou mírou pravděpodobnosti ztotožnit;
- jde o doklad, ze kterého lze jednoznačně určit, který orgán kterého státu jej vydal;
- jde o doklad, který z jakéhokoliv důvodu nevzbuzuje pochybnosti o své pravosti.

Některé identifikační údaje (např. pohlaví, adresa pobytu) nemusí být v každém průkazu totožnosti uvedeny, kdy tyto skutečnosti je možné nahradit jiným dokladem nebo prohlášením klienta.

Povinná osoba může pořizovat kopie nebo výpisy z předložených dokladů a zpracovávat takto získané informace pro účely AML zákona. Pořizování kopií osobních dokladů v rámci osobní identifikace je možné jen se souhlasem jejich držitele.

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



Povinná osoba při identifikaci může využít dálkového video-hovoru / konference s tím, že ověří vizuálně totožnost klienta a klientem bude verifikovatelným způsobem dodán doklad o totožnosti klienta, jež bude ověřován v rámci video-hovoru / konference.

3.1.2 Zjišťování politicky exponovaných osob

V rámci identifikace klienta povinná osoba zjišťuje a zaznamenává, zda klient není politicky exponovanou osobou (dále jen "PEP"). Takto je nutné ověřit klienta, osoby, které jsou oprávněny jednat jménem klienta v rámci předmětného obchodu (nebo obchodního vztahu), všechny osoby, které jsou členy statutárního orgánu, případně i skutečného majitele klienta, pokud je tento zjištěn.

Zda je klient PEP lze zjistit:

- prohlášením klienta při identifikaci na počátku obchodu (nebo obchodního vztahu); současně s tím, že klient se zavazuje k oznámení případné změny, pokud by nastala v době trvání obchodního vztahu.

V případě zjištění, že se jedná o PEP je nutné, kromě identifikace, plnit další povinnosti stanovené v § 9, 13 a 15 AML zákona a metodického pokynu FAÚ č. 7 ze dne 22. 12. 2016 - Opatření vůči politicky exponovaným osobám v návaznosti na aktuální jednání v EU.

Na zjištění, že klient je PEP jsou navázány další povinnosti. Kromě jiného je v níže uvedených situacích nutné schválení statutárního orgánu povinné osoby nebo jím pověřené osoby k řízení v oblasti AML, pokud tato osoba souhlas nevydá, nesmí dojít k uskutečnění obchodu, a to:

- při vzniku obchodního vztahu s PEP, případně při jeho významných změnách;

Povinná osoba periodicky zjišťuje, zda se klient stal PEP až v době trvání takového vztahu.

3.1.3 Zjišťování osob, na které se vztahují mezinárodní sankce

V rámci identifikace klienta povinná osoba zjišťuje a zaznamenává, zda klient není osobou, vůči níž ČR uplatňuje mezinárodní sankce. Takto je nutné ověřit klienta, a u klienta, který je právnickou osobou, všechny osoby mající vztah k činnosti klienta (tj. o nichž se povinná osoba dozví v rámci identifikace a kontroly klienta). Jedná se zejména o osoby, které jsou oprávněny jednat jménem klienta v rámci předmětného obchodu (nebo obchodního vztahu), všechny osoby, které jsou členy statutárního orgánu klienta, všechny zjištěné skutečné majitele klienta a všechny osoby zjištěné na základě informací získaných provedeným zjišťováním řídicí a vlastnické struktury klienta.

Zda je klient na seznamu sankcionovaných subjektů lze zjistit na základě prověření osob oproti platným sankčním předpisům a seznamům:

- průběžně aktualizovaný seznam všech sankcionovaných subjektů podle přímo účinných právních aktů Evropské unie je zveřejněn na adrese:

<https://data.europa.eu/euodp/en/data/dataset/consolidated-list-of-persons-groups-and-entities-subject-to-eu-financial-sanctions>.

- nařízení vlády č. 210/2008 Sb., k provedení zvláštních opatření k boji proti terorismu, ve znění pozdějších předpisů; a současně
- prohlášením a kontrolou identifikace klienta.

Ověřování se sankčními seznamy je nutné provést ještě před uzavřením obchodu nebo obchodního vztahu. V případě zjištění shody osoby se sankčními seznamy nesmí být obchod nebo obchodní vztah uzavřen a neprodleně se podává OPO.



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

Prováděním kontroly klienta a prohlášením klienta povinná osoba získává informace, které potřebuje pro posouzení, zda obchod je či není podezřelý.

Nedostatek nebo nemožnost zjistit či ověřit dostatečné množství informací pro kontrolu klienta je významný rizikový faktor, který se uplatní při rozhodování o případném neuskutečnění obchodu nebo podání OPO.

Povinná osoba provádí kontrolu klienta vždy:

- před uskutečněním obchodu;
- před uskutečněním podezřelého obchodu;
- při vzniku obchodního vztahu a to nejpozději před uskutečněním první transakce;
- v době trvání obchodního vztahu, a to minimálně 2x ročně;

Kontrola klienta zahrnuje:

- získání informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu;
- zjišťování vlastnické a řídicí struktury klienta a jeho skutečného majitele, pokud je klientem právnická osoba, svěřenský fond nebo jiné právní uspořádání bez právní osobnosti, a přijetí opatření ke zjištění a ověření totožnosti skutečného majitele;
- průběžné sledování obchodního vztahu včetně přezkoumávání obchodů prováděných v průběhu daného vztahu za účelem zjištění, zda obchody jsou v souladu s tím, co je povinné osobě známo o klientovi a jeho podnikatelském a rizikovém profilu;
- přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků nebo jiného majetku, kterého se obchod nebo obchodní vztah týká;
- v rámci obchodního vztahu s PEP též přiměřená opatření ke zjištění původu jejího majetku.

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

Získání informací v takovém rozsahu, aby byl naplněn účel, a to vytvoření podmínek pro budoucí vyhodnocení, zda dílčí transakce vykazují znaky podezřelého obchodu.

4.2 Zjišťování vlastnické a řídicí struktury klienta a jeho skutečného majitele, a přijetí opatření ke zjištění a ověření totožnosti skutečného majitele

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

Při zjišťování řídicí a vlastnické struktury povinná osoba využívá nezávislých zdrojů (např. veřejných rejstříků), a to buď pro samostatné zjišťování příslušných vztahů, nebo k ověřování informací, které byly získány od klienta. Zjišťování řídicí a vlastnické struktury klienta s nízkým rizikem je nezbytné do



tzv. 2. úrovně, tzn. zjišťují se členové statutárního orgánu klienta a mateřské instituce. V případě, že statutárním orgánem klienta nebo mateřské instituce je další právnická osoba, je nutné zjistit i její statutární orgán.

V závislosti na posouzených rizicích ML/FT se povinná osoba může při zjišťování vlastnické a řídicí struktury spolehnout na podklady dodané klientem.

Pokud není jiná možnost, než se spolehnout na sdělení klienta formou čestného prohlášení bez možnosti ověření jeho obsahu z nezávislých zdrojů, povinná osoba na základě okolností, posoudí jeho věrohodnost a podle výsledku rozhodne o případné změně rizikového profilu klienta.

Při kontrole klienta - právnické osoby povinná osoba zjišťuje a zaznamenává:

- u skutečného majitele údaje k ověření jeho totožnosti a postup při jeho zjišťování;
- u obmyšleného svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, který je určen na základě určitých vlastností nebo příslušnosti k určité kategorii, informace dostatečné ke ztotožnění konkrétního obmyšleného nejpozději v okamžiku výplaty výnosů nebo v okamžiku, kdy obmyšlený uplatní svá nabytá práva.

Zjišťování skutečného majitele se provádí také v průběhu obchodního vztahu, a to periodicky.

Po zjištění skutečného majitele a vlastnické struktury se tyto skutečnosti ověří i tak, zda takto zjištěné subjekty nejsou na seznamu sankcionovaných subjektů. Pokud je zjištěna shoda, obchod (nebo obchodní vztah) s takovou osobou nesmí být uskutečněn a podává se OPO na FAÚ.

4.2.1 Postupy při nezjištění skutečného majitele

Existují situace, kdy skutečného majitele není možné zjistit. Zejména jde o následující případy:

- skutečného majitele nelze zjistit proto, že je např. skrytý za společnostmi evidovanými ve státě, který umožňuje skrytí jejich vlastnickou strukturu a klient nezná osoby, které tyto společnosti řídí či ovládají. V tomto případě se jedná o nejasnou vlastnickou strukturu, tzn. je nutné upravit rizikový profil klienta podle stanovených pravidel povinné osoby a písemným prohlášením doložit skutečnosti sdělené klientem;
- povinná osoba může při zjišťování skutečného majitele klienta dojít k závěru, že žádná taková osoba neexistuje. V tom případě je nutné jako skutečného majitele zjistit fyzickou osobu, která u klienta vykonává nejvyšší řídicí funkci, tzn., fakticky vykonává rozhodující vliv na řízení podniku, tedy například statutární orgán. Pokud takový údaj nelze doložit úředním dokladem, pak musí být doložen písemným prohlášením odpovědného zástupce klienta;
- klient neposkytne součinnost při zjišťování skutečného majitele. Pro povinnou osobu je toto chování důvodem k odmítnutí uskutečnění obchodu nebo navázání obchodního vztahu.

4.3 Průběžné sledování obchodního vztahu včetně přezkoumávání obchodů prováděných v průběhu daného vztahu

Povinná osoba získává informace potřebné pro provádění průběžného sledování obchodního vztahu a přezkoumává obchody prováděné v průběhu daného vztahu za účelem zjištění, zda uskutečňované obchody jsou v souladu s tím, co povinná osoba ví o klientovi a jeho podnikatelském a rizikovém profilu. Povinná osoba posuzuje, zda jednotlivé transakce skutečně souvisí například s podnikatelskou činností klienta nebo jeho obvyklými příjmy, zda odpovídají jeho běžné činnosti. Povinná osoba pro tyto účely



využívá také místní a osobní znalosti klientů. Získávání informací se provádí formou dotazníků a záznamů z jednání.

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

Povinná osoba zjišťuje, z jakého zdroje pochází v obchodu použité peněžní prostředky.

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

Dalšími zdroji peněžních prostředků může být například dar, dědictví, mzda. V případě pochybností povinné osoby o pravdivosti informací získaných o klientovi, nebo pokud je např. klient kategorizován jako rizikový, je nutné zdroj peněžních prostředků doložit důkazem.

Přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků nebo jiného majetku se provádí formou dotazníků a záznamů z jednání.

4.5 Opatření přijatá za účelem zjištění původu majetku v případě obchodního vztahu s PEP

Povinná osoba pro zjišťování využívá dotazníky a záznamy z jednání a dále postupy dle Metodického pokyny FAÚ č. 7 ze dne 22. 12. 2016 - Opatření vůči politicky exponovaným osobám v návaznosti na aktuální jednání v EU.

4.6 Další informace k provádění identifikace a kontroly klienta

Klient poskytuje povinné osobě informace, které jsou k provedení identifikace nezbytné. Klient je povinnou osobou informován, že získávané informace jsou vyžadované na základě AML zákona.

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

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

Při dalších obchodech s již identifikovanou osobou nebo v době trvání obchodního vztahu povinná osoba ověří vhodným způsobem totožnost konkrétní jednající fyzické osoby. Povinná osoba kontroluje platnost a úplnost identifikačních údajů klienta, informací získaných v rámci kontroly klienta, důvodnost zjednodušené kontroly klienta nebo výjimky z kontroly klienta a zaznamenává jejich změny. Ověřování se provádí formou dotazníků a záznamů z jednání.

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

- zajišťuje a uchovává o klientovi takové informace, které jí umožní vyhodnocovat, zda se jedná o rizikového klienta;
- kontroluje platnost a úplnost údajů o klientovi a provádí jejich aktualizaci;



- věnuje zvýšenou pozornost obchodům:
 - a) u nichž se vyskytuje některý z výše uvedených rizikových faktorů;
 - b) prováděným s fyzickými osobami v rámci služeb založených na individuálním přístupu ke klientovi;
 - c) s PEP;
 - d) u kterých je povinné osobě známo, že skutečným majitelem klienta je PEP nebo že se jich PEP zúčastní jinak;
 - e) velkého objemu nebo vysoké úrovně složitosti, zejména s ohledem na typ klienta, předmět, výši a způsob vypořádání obchodu, účel obchodního vztahu a předmět činnosti klienta.

Převzetí identifikace

Povinná osoba uvedená v § 2 odst. 1 písm. a) a b) bodech 1 až 11, která uzavře s klientem písemnou smlouvu o poskytnutí finanční služby, může bez fyzické přítomnosti klienta, který je fyzickou osobou, nebo fyzické osoby jednající za klienta, je-li klient právnickou osobou, provést identifikaci klienta, jestliže

- a) klient zašle povinné osobě kopie pořízené způsobem uvedeným v § 10 odst. 4
 - příslušných částí průkazu totožnosti a nejméně jednoho dalšího podpůrného dokladu, z nichž lze zjistit identifikační údaje příslušné fyzické osoby, druh a číslo průkazu totožnosti, stát, popřípadě orgán, který jej vydal, a dobu jeho platnosti,
 - dokladu potvrzujícího existenci účtu vedeného na jméno klienta u úvěrové instituce nebo u zahraniční úvěrové instituce působící na území státu Evropského hospodářského prostoru,
 - první platba z této smlouvy se uskuteční prostřednictvím účtu podle písmene a) bodu 2 a
 - povinná osoba nemá pochybnost o skutečné totožnosti klienta.

5. Hodnocení rizik

Hodnocení rizik zahrnuje:

- typ klienta;
- účel;
- pravidelnost;
- délku trvání obchodního vztahu nebo obchodu mimo obchodní vztah;
- typ produktu;
- hodnotu;
- způsob uskutečnění obchodu a
- rizikovost zemí nebo zeměpisných oblastí, k nimž se obchody vztahují; hodnocení rizik by mělo zohlednit i faktory možného vyššího rizika, které jsou uvedeny v příloze č. 2 AML zákona;



- znaky podezřelosti, které by mohly u jednotlivých typů klientů nasvědčovat podezřelému chování, podezřelým transakčním vzorcům apod.;
- faktor rizikových zemí;
- faktor distribučních kanálů.

Povinná osoba na základě identifikovaných rizik přijímá nutná opatření za účelem AML/CFT prevence. Povinná osoba průběžně provádí kontrolu vnitřních procesů, prověřování a školení odpovědných osob a zaměstnanců a provádí kontrolu dodržování právních předpisů.

5.1 Pravidla přijatelnosti klienta, stanovení rizikového profilu a další postupy

Povinná osoba na základě dotazníků a formulářů určuje rizikový profil klienta a provádí kategorizaci klientů, rozhoduje o uskutečnění obchodu nebo navázání obchodního vztahu s klientem nebo již probíhající obchod nebo existující obchodní vztah s klientem ukončí, zjišťuje rizikové faktory u nových klientů a průběžně během trvání obchodního vztahu u všech klientů a přijímá odpovídající opatření vůči klientům, u nichž byl zjištěn rizikový faktor.

A) Pravidla a postupy, podle kterých povinná osoba, s ohledem na rizikový profil klienta, vykonává níže uvedené činnosti:

- provádění kategorizace klientů;
- rozhodování o uskutečnění obchodu nebo navázání obchodního vztahu s klientem nebo ukončení již probíhajícího obchodu či existujícího obchodního vztahu s klientem;
- zjišťování rizikových faktorů u nových klientů a průběžně během trvání obchodního vztahu u všech klientů a současně aktualizace zařazení klienta do příslušné rizikové kategorie podle zjištěných informací;
- přijímání odpovídajících opatření vůči klientům, u nichž byl zjištěn rizikový faktor.

Prověřování: dotazníky a prohlášení.

Rizikové kategorie:

- 1) bez rizik,
- 2) PEP, větší částky nad zákonem uvedené limity – nutné doložení původu prostředků, osoby ze zemí s vyšší rizikovostí,
- 3) PEP bez doložení prostředků; sankcionované osoby/země, neidentifikovatelný klient.

Posouzení:

- 1) oprávněná osoba pověřená Povinnou osobou,
- 2) v případě rizikovosti 2) nebo 3) bude oprávněná osoba vždy řešit s CEO,
- 3) CEO rozhoduje o dalším postupu podle této metodiky.

B) Rizikový profil klienta se sestavuje a hodnotí vždy s ohledem na tyto rizikové faktory:



- skutečnost, že některá ze zemí původu klienta, osoby, která s povinnou osobou jedná jménem klienta nebo některá ze zemí původu skutečného majitele klienta, je státem, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje AML / CFT prevenci nebo státem, který je na základě hodnocení povinné osoby považován za rizikový;
- skutečnost, že podle informací, které má povinná osoba k dispozici, předmět obchodu byl či má být v souvislosti s obchodem převeden nebo poskytnut ze státu, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti ML/FT, nebo ze státu, který na základě hodnocení povinné osoby považován za rizikový, nebo že předmět obchodu byl či má být v souvislosti s obchodem převeden nebo poskytnut do takového státu;
- na seznamu osob a hnutí, vůči nimž jsou uplatňována sankční opatření v souladu s jinými právními předpisy¹ je zapsán klient; osoba jednající s povinnou osobou jménem klienta; skutečný majitel klienta; osoba, s níž klient uskutečňuje obchod; nebo (pokud je povinné osobě znám) konečný majitel osoby, s níž klient uskutečňuje obchod;
- neprůhledná vlastnická struktura klienta;
- nejasný původ peněžních prostředků klienta;
- skutečnosti vzbuzující podezření, že klient nejedná na svůj účet nebo že zastírá, že plní pokyn třetí osoby;
- neobvyklý způsob uskutečnění obchodu, zejména s ohledem na typ klienta, předmět, výši a způsob vypořádání obchodu, účel obchodního vztahu a předmět činnosti klienta;
- skutečnosti nasvědčující tomu, že klient uskutečňuje podezřelý obchod;
- skutečnost, že podle informací, které má povinná osoba k dispozici, je s předmětem činnosti klienta spojeno zvýšené riziko ML / FT.

V případě zjištění rizikovitosti na základě formulářů a/nebo dotazníků povinná osoba tyto skutečnosti oznamuje v souladu s pravidly AML.

5.2 Podrobný demonstrativní výčet znaků podezřelých obchodů

5.2.1 Fakultativní znaky podezřelých obchodů

Obchod je považován za podezřelý, pokud například:

- klient vystupuje, jako by jednal za někoho nebo pro někoho jiného, je doprovázen nebo sledován další osobou nebo osobami, které zřejmě chtějí zůstat v anonymitě;
- klient vykonává činnosti, které mohou napomáhat zastření jeho totožnosti nebo zastření totožnosti skutečného majitele;
- klientem nebo skutečným majitelem je osoba ze státu, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje AML / CFT prevenci;

¹ Například zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, ve znění pozdějších předpisů, nařízení Rady (EU) č. 267/2012 ze dne 23. března 2012 o omezujících opatřeních vůči Íránu a o zrušení nařízení (EU) č. 961/2010, ve znění pozdějších předpisů, nařízení Rady (ES) č. 329/2007 ze dne 27. března 2007 o omezujících opatřeních vůči Korejské lidově demokratické republice, ve znění pozdějších předpisů.



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

5.2.2 Obligatorní znaky podezřelých obchodů

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

- klientem nebo skutečným majitelem je osoba, vůči níž ČR uplatňuje mezinárodní sankce podle sankčního zákona;
- předmětem obchodu je nebo má být zboží nebo služby, vůči nimž ČR uplatňuje sankce podle sankčního zákona;
- klient se odmítá podrobit kontrole nebo odmítá uvést identifikační údaje osoby, za kterou jedná.

6. Neuskutečnění obchodu

Povinná osoba odmítne uskutečnění obchodu nebo navázání obchodního vztahu anebo ukončí obchodní vztah v případě, že je dána identifikační povinnost podle § 7 odst. 1 nebo 2 AML zákona a



- klient se odmítne identifikaci podrobit;
- klient odmítne doložit plnou moc v případě, že je zastoupen zmocněncem;
- klient neposkytne potřebnou součinnost při kontrole klienta;
- z jiného důvodu nelze provést identifikaci nebo kontrolu klienta;
- má-li osoba provádějící identifikaci nebo kontrolu klienta pochybnosti o pravdivosti informací poskytnutých klientem nebo o pravosti předložených dokladů - v tomto případě je nutné současně podat OPO;
- klientem, skutečným majitelem klienta nebo osobou jednajícím za klienta nebo členem statutárního orgánu klienta je osoba, která je uvedena na seznamu sankcionovaných subjektů - v tomto případě je nutné současně podat OPO;
- jedná se o obchod a to i v rámci obchodního vztahu s PEP a povinné osobě není znám původ majetku užitého v obchodu nebo obchodním vztahu;
- zaměstnanec povinné osoby nedostane souhlas bezprostředního nadřízeného nebo statutárního orgánu této povinné osoby k obchodu, pokud klientem je PEP;
- statutární orgán povinné osoby nebo jím pověřené osoby k řízení v oblasti AML / CFT prevence nevydají souhlas k obchodnímu vztahu s PEP, případně k jeho významným změnám;

7. Postup pro zpřístupnění uchovávaných údajů příslušným orgánům

7.1 Uchovávání údajů

Povinná osoba uchovává po dobu 10 let od uskutečnění posledního úkonu jednotlivého obchodu nebo od ukončení obchodního vztahu s klientem následující informace:

- identifikační údaje, další údaje týkající se průkazu totožnosti klienta, který je fyzickou osobou nebo osoby jednajícím za klienta, který je právnickou osobou;
- záznamy o tom, zda klient není PEP nebo osoba, vůči níž ČR uplatňuje mezinárodní sankce podle sankčního zákona;
- kopie dokladů předložených k identifikaci, byly-li požizovány;
- údaj o tom, kdo a kdy provedl první identifikaci klienta;
- informace a kopie dokumentů získané v rámci kontroly klienta;
- dokumenty odůvodňující výjimku z identifikace a kontroly klienta;
- v případě zastupování originál nebo ověřenou kopii plné moci nebo číslo jednacích rozhodnutí soudu o jmenování opatrovníka.

Lhůta pro uchovávání údajů začíná běžet prvním dnem kalendářního roku následujícího po roce, ve kterém byl uskutečněn poslední úkon obchodu známý povinné osobě, nebo v němž byl ukončen obchodní vztah. Povinná osoba postupuje podle zákonné právní úpravy pro archivování dokumentace.



8. Pravidla a postupy, kterými se při nabízení služeb nebo produktů povinné osoby řídí třetí osoby jednající jménem a na účet této povinné osoby

Každá osoba jednající jménem a na účet povinné osoby je povinna přijmout SVZ v minimálně stejném rozsahu jako povinná osoba. Každá osoba jednající jménem a na účet povinné osoby musí povinné osobě písemným způsobem doložit SVZ a důkaz o aplikaci SVZ.

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

9.1 Situace, kdy se na FAÚ podává OPO

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

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

Zjistí-li povinná osoba v souvislosti se svou činností podezřelý obchod, oznámí to FAÚ bez zbytečného odkladu, nejpozději do 5 kalendářních dnů ode dne zjištění podezřelého obchodu. Případně-li konec lhůty na sobotu, neděli nebo svátek, je posledním dnem lhůty nejbližší pracovní den.

Vyžadují-li to okolnosti podezřelého případu, zejména hrozí-li nebezpečí z prodlení, oznámí povinná osoba podezřelý obchod neprodleně po jeho zjištění. Tento postup je nutný v situaci, kdy hrozí, že majetek, který je předmětem obchodu, resp. prostředky užitý v obchodu by splněním příkazu klienta mohly uniknout z dosahu orgánů činných v trestním řízení. V tomto případě povinná osoba musí oznámit



podezřelý obchod neprodleně po jeho zjištění, a to i za cenu, že oznámení nebude obsahovat všechny relevantní informace a povinná osoba oznámení doplnění až následně.

OPO se podává na FAÚ, a to písemně doporučeným dopisem nebo ústně do protokolu v místě určeném po předchozí domluvě. Za písemné oznámení se považuje též oznámení podané elektronicky technickými prostředky zajišťujícími zvláštní ochranu přenášených údajů, tzn. systém enkryptovaného elektronického spojení s Finančním analytickým úřadem „MoneyWeb Lite“. Povinná osoba, resp. CEO, bez zbytečného odklad (do 72 hodin) po zjištění povinnosti oznámení FAÚ zajistí interní dokumentaci, vypracuje OPO a zašle FAÚ oznámení. CEO povinné osoby podle metodiky FAÚ činí rozhodnutí o podání / nepodání OPO.

9.2 Kontakty na Finanční analytický úřad

Telefonní spojení:	(7:45 – 16:15 hodin):	+420 257 044 501
	(16:15 – 7:45 hodin, víkendy, svátky):	+420 603 587 663
Fax:		+420 257 044 502
Adresa pro osobní doručení:		Washingtonova 1621/11, 110 00 Praha 1
Adresa pro doručování pošty:		P.O. BOX 675, Jindřišská 14, 111 21 Praha 1
E-mail:		fau@mfcz.cz (nelze využít pro podávání OPO)
Datová schránka:		egi8zyh (nelze využít pro podávání OPO)

9.3 Náležitosti OPO

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

- 1. identifikační údaje oznamovatele podezřelého obchodu:** obchodní firma (jméno a příjmení nebo název včetně odlišujícího dodatku) nebo dalšího označení, sídlo (případně i adresa k doručování), identifikační číslo, předmět podnikání dle zápisu do obchodního rejstříku nebo dle průkazu živnostenského nebo jiného podnikání (pouze ten předmět podnikání, který s oznámením souvisí) a typ povinné osoby s odkazem na příslušné ustanovení AML zákona (příslušný odstavec, písmeno a bod odpovídající typu povinné osoby);
- 2. identifikační údaje toho, koho se oznámení týká a to následovně, pokud jde o:**
 - **fyzickou nepodnikající osobu:** jméno a příjmení včetně případných dalších užívaných jmen a příjmení (ve sporných případech jednoznačně rozlišit jméno a příjmení), adresa místa pobytu v ČR, případně mimo ČR a další adresy, které používá, rodné číslo nebo datum narození, místo narození, druh a číslo průkazu totožnosti, kdy a kým byl vystaven a údaje o jeho platnosti, státní příslušnost, pohlaví (není-li s dalšími údaji zřejmé), popřípadě další identifikační údaje uvedené v průkazu totožnosti;
 - **fyzickou podnikající osobu:** kromě údajů u fyzické nepodnikající osoby dodatky používané v podnikání, případně obchodní firma zapsaná v obchodním rejstříku a identifikační číslo, předmět podnikání dle průkazu živnostenského oprávnění nebo dle zápisu v obchodním rejstříku a místo podnikání;



- **právníckou osobu:** obchodní firma nebo název včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, sídlo, identifikační číslo nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí, jméno, příjmení, rodné číslo nebo datum narození a bydliště osob, které jsou jejím statutárním orgánem nebo jeho členem, je-li statutárním orgánem nebo jeho členem právnícká osoba, pak se uvede i její obchodní firma nebo název včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, místo podnikání, identifikační číslo a identifikační údaje osob, které jsou jejím statutárním orgánem nebo jeho členem, identifikační údaje většinového společníka nebo ovládající osoby;
 - v případě zastoupení fyzické osoby a vždy v případě právnícké osoby se uvedou identifikační údaje osoby, která jedná jménem toho, koho se oznámení týká;
- 3. identifikační údaje všech dalších účastníků obchodu,** které má povinná osoba v době oznámení k dispozici;
- 4. podrobný popis předmětu a podstatných okolností podezřelého obchodu, zejména:**
- důvod transakce, který účastník obchodu uvádí;
 - popis použité hotovosti či jiných platebních prostředků a další okolnosti hotovostní platby;
 - časové údaje;
 - čísla účtů, na nichž jsou soustředěny peněžní prostředky, ohledně kterých se oznámení podává a čísla všech účtů, na které nebo z nichž byly či mají být peníze převáděny, včetně identifikace jejich majitelů a disponentů, má-li k této informaci oznamovatel přístup;
 - měnu;
 - čím je obchod podezřelý;
 - údaje o souvisejících obchodech;
 - popis chování účastníka obchodu i jeho případných společníků;
 - případně i zjištěná telefonní a faxová čísla, popis a evidenční čísla dopravních prostředků;
 - další informace, které by mohly mít informační význam k zúčastněným osobám či předmětné transakci, případně i další údaje, které mohou souviset s podezřelým obchodem a jsou významné pro jeho posouzení z hlediska AML / CFT prevence;
 - součástí oznámení jsou kopie všech, v tomto oznámení uváděných a s předmětem oznámení souvisejících, dokladů, které má oznamovatel k dispozici;
- 5. upozornění na případ, kdy se oznámení týká rovněž majetku, na který se vztahují mezinárodní sankce** vyhlášené za účelem udržení nebo obnovení mezinárodního míru a bezpečnosti, ochrany lidských práv nebo boje proti terorismu. Spolu s upozorněním se uvede i stručný popis tohoto majetku, údaje o jeho umístění a jeho vlastníkov, je-li oznamovateli znám. Dále se uvede informace, zda hrozí bezprostřední nebezpečí poškození, znehodnocení nebo užití tohoto majetku v rozporu se zákonem;
- 6. oznamovatel vždy uvede, zda a kdy byl obchod proveden či zda byl odložen, případně důvod, proč obchod byl nebo nebyl proveden.** Pokud bylo splnění příkazu odloženo, povinná osoba o tom nesmí (s výjimkou zajištění majetku, na který se vztahují mezinárodní sankce a dále s výjimkou ustanovení § 40 odst. 3 AML zákona) klienta informovat (viz ustanovení o povinnosti mlčenlivosti);

7. kontaktní informace



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

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

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

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

Pokud hrozí nebezpečí, že bezodkladným splněním příkazu klienta by mohlo být zmařeno nebo podstatně ztíženo zajištění výnosu z trestné činnosti nebo prostředků určených k financování terorismu, povinná osoba může splnit příkaz klienta týkající se podezřelého obchodu nejdříve po uplynutí 24 hodin od doručení OPO na FAÚ (nebezpečí vzniká zejména tehdy, když po provedení příkazu klienta se podezřelé obchody dostanou mimo možnosti sledování a případného zajištění státních orgánů ČR). Majetek, jehož se příkaz klienta týká, vhodným způsobem zajistí proti manipulaci, která by byla v rozporu s účelem AML zákona.

Pokud navíc šetření podezřelého obchodu vyžaduje pro svou složitost delší dobu, FAÚ může rozhodnout:

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

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

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



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

11.1 Kontaktní osoba

CEO povinné osoby je určen statutárním orgánem povinné osoby k plnění oznamovací povinnosti podle § 18 AML zákona a k zajišťování průběžného styku s FAÚ. Stanovená osoba splňuje podmínky podle § 22 AML zákona. Funkci CEO (Chief Executive Officer), tedy i kontaktní osoby, vykonává Ing. Michael Tomašula, jednatel.

11.2 Splnění informační povinnosti

Povinná osoba na žádost FAÚ v jím stanovené lhůtě:

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

Povinná osoba výše uvedené úkony dle požadavků FAÚ činí podáním písemné zprávy, poskytnutím kopií dokladů, informací na elektronických záznamových médiích, předložením informací v archivované formě k pořízení kopií nebo výpisů ze strany FAÚ.

11.3 Opatření při provedení odkladu splnění příkazu klienta

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

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

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

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

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

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

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



této lhůty. (Lhůta 3 pracovních dnů se počítá od začátku dne následujícího po dni, v němž FAÚ podalo trestní oznámení.)

Za účelem zajištění provedení odkladu jsou přijata interní nastavení u povinné osoby, kdy o tomto rozhoduje CEO. Pokud k takové situaci dojde, potom není interně možné provést příkaz klienta.

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

12. Ustanovení o povinnosti mlčenlivosti

Smyslem povinnosti mlčenlivosti podle § 38 AML zákona je zejména:

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

Povinnost mlčenlivosti se vztahuje na:

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

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

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

13. Ustanovení o zajišťování školení zaměstnanců

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

Školení povinná osoba zajistí, a odpovídá za jeho provedení, také pro osoby, které se na předmětu činnosti povinné osoby podílejí na základě jiné než pracovní smlouvy, pokud se tyto osoby mohou při výkonu své činnosti setkat s podezřelými obchody.



Obsahem školení je zejména typologie a znaky podezřelých obchodů, požadavky stanovené povinnou osobou pro provádění identifikace a kontroly klienta, postupy pro zjišťování rizikových faktorů klienta a postupy při zjištění podezřelého obchodu. Povinná osoba obsah školení průběžně doplňuje a aktualizuje.

Obsah školení zajišťuje CFO a/nebo CEO. Školení se koná jako vstupní pro zaměstnance, jinak 1x za rok.

Povinná osoba vede evidenci o účasti a obsahu školení, a to nejméně po dobu 5 let od jejich konání. Jejich provedení prokazuje elektronickým záznamem z e-learningu, příp. originály prezenčních listin.

14. Závaznost a účinnost

Povinná osoba neustále sleduje vývoj a změny v oblasti boje proti ML / FT (tj. zákony, vyhlášky, nařízení vlády apod.) a trendy ve vývoji rizik spojených s touto oblastí. Příslušné předpisy zveřejňuje FAÚ na stránkách:

<http://www.financnianalytickyurad.cz/>

a ČNB na:

www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/legislativni_zakladna.

Stránky jsou pouze informativní a předpokládá se aktivní činnost povinné osoby.

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

Tyto SVZ byly schváleny jednatelem společnosti Nomisma asset management s.r.o. dne 01 / 01 / 2019

a jsou účinné ode dne 01 / 01 / 2019.

Nomisma asset management s.r.o.

Ing. Michael Tomašůfa, jednatel



15. Příloha č. 1 - Seznam rizikových zemí

Seznam rizikových zemí dle hodnocení Financial Action Task Force, kde se opatření proti praní špinavých peněz a financování terorismu uplatňují v nedostatečné míře nebo se neuplatňují vůbec.

Aktualizováno dne: úterý 01 / 01 / 2019

I) Vysoce rizikové země:

Opatření proti praní peněz a financování terorismu těchto zemí vykazují závažné nedostatky a jsou považovány za zcela nedostatečné.

<u>Země:</u>	<u>Oficiální český název:</u>	<u>ISO značení:</u>
Bolívie	Bolivijský mnohonárodnostní stát	BOL
Etiopie	Etiopská federální demokratická republika	ETH
Írán	Íránská islámská republika	IRN
Jemen	Jemenská republika	YEM
Pákistán	Islámská republika Pákistán	PAK
Severní Korea	Korejská lidově demokratická republika	PRK
Srbsko	Srbská republika	SRB
Srí Lanka	Srílanská demokratická socialistická republika	LKA
Sýrie	Syrská arabská republika	SYR
Trinidad a Tobago	Republika Trinidad a Tobago	TTO
Tunisko	Tuniská republika	TUN

II) Rizikové země:

Země se již zavázaly ke spolupráci s Financial Action Task Force (FATF), avšak jejich současná opatření proti praní peněz a financování terorismu stále vykazují nedostatky.

<u>Země:</u>	<u>Oficiální český název:</u>	<u>ISO značení:</u>
Angola	Angolská republika	AGO
Antigua a Barbuda	Stát Antigua a Barbuda	ATG
Argentina	Argentinská republika	ARG
Keňa	Keňská republika	KEN
Kuba	Kubánská republika	CUB
Turecko	Turecká republika	TUR
Myanmar	Republika Myanmarový svaz	MMR
Irák	Irácká republika	IRQ
Bangladéš	Bangladéšská lidová republika	BGD
Brunej	Sultanát Brunej	BRU
Ekvádor	Ekvádorská republika	ECU
Filipíny	Filipínská republika	PHL
Ghana	Ghanská republika	GHA



Honduras	Honduraská republika	HND
Indonésie	Indonéská republika	IDN
Kambodža	Kambodžské království	KHM
Maroko	Marocké království	MAR
Vanuatu	Republika Vanuatu	VUT
Mongolsko	Stát Mongolsko	MGL
Namibie	Namibijská republika	NAM
Nepál	Federativní demokratická republika Nepál	NPL
Nigérie	Nigerijská federativní republika	NER
Nikaragua	Nikaragujská republika	NIC
Paraguay	Paraguayská republika	PRY
Princův ostrov	Demokratická republika Princův ostrov	STP
Súdán	Súdánská republika	SDN
Svatý Tomáš	Demokratická republika Sv. Tomáš	STP
Tádžikistán	Republika Tádžikistán	TJK
Tanzanie	Sjednocená tanzanská republika	TZA
Thajsko	Thajské království	THA
Turkmenistán	Republika Turkmenistán	TKM
Ukrajina	Ukrajina	UKR
Venezuela	Bolívarovská republika Venezuela	VEN
Vietnam	Socialistická republika Vietnam	VNM
Zimbabwe	Republika Zimbabwe	ZWE