

Název:	SYSTEM VNIŘNÍCH ZÁSAD, POSTUPŮ A KONTROLNÍCH OPATŘENÍ PROTI LEGALIZACI VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI A FINANCOVÁNÍ TERORISMU
Organizace:	FINFIX a.s. , IČO: 24822931, sídlo: Praha 5 - Malá Strana, Plaská 622/3, okres Praha hl.m., PSČ 15000
Vnitřní předpis č.:	P01
Verze:	2/25
Změna č.:	2
Ruší předpis č.:	1/18
Provádí:	<p>Ustanovení § 11 odst. 2 písm. c) zákona č. 84/2024 Sb., o trhu s nevýkonnými úvěry</p> <p>Ustanovení § 3 písm. i) vyhlášky č. 86/2024 Sb., k provedení zákona o trhu s nevýkonnými úvěry</p> <p>Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů - zejména ustanovení §§ 21 – 24a</p> <p>Vyhlášku č. 67/2018 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu</p>
Obsah / Účel:	<p>Systém vnitřních zásad zavádí zejména odpovídající strategie a postupy vnitřní kontroly a komunikace ke zmírnění a účinnému řízení rizik legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu identifikovaných v hodnocení rizik.</p> <p>Systém vnitřních zásad zavádí pravidla dodržování povinností souvisejících s bojem proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.</p> <p>Systém vnitřních zásad zavádí pravidla odpovědnosti a pravomoci pracovníků a organizačních útvarů společnosti v této oblasti, včetně určení kontaktní osoby a uplatňování povinných školení pracovníků</p>
Určen:	Pracovníkům společnosti FINFIX a.s.
Přílohy:	<p><i>Příloha č. 1 - vzor identifikačního dotazníku fyzické osoby</i></p> <p><i>Příloha č. 2 - vzor identifikačního dotazníku fyzické osoby podnikající</i></p>



Příloha č. 3 - vzor identifikačního dotazníku právnické osoby Příloha č. 4 - seznam států se srovnatelnou AML úpravou Příloha č. 5 - seznam vysoce rizikových třetích zemí Příloha č. 6 - sledované sankční seznamy Příloha č. 7 - aktuální seznam vnitrostátních PEP Příloha č. 8 - formulář oznámení podezřelého obchodu Příloha č. 9 - vzor interního hlášení podezřelého obchodu Příloha č. 10 - demonstrativní výčet faktorů možného zvýšeného rizika podle § 21a odst. 1 a § 30a odst. 2 ZAML Příloha č. 11 - identifikace a posouzení rizik legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu Příloha č. 12 - určení kontaktní osoby podle § 22 ZAML a pověřené osoby podle § 22a ZAML			
	Zpracoval:	Přezkoumal:	Schválil:
Datum	14.2.2025	14.2.2025	14.2.2025
Jméno	JAN MARŠKO	MARTIN BÍLEK	MARTIN BÍLEK
Podpis	[Redacted]		

Revize aktuálnosti: viz Seznam firemních pravidel

Podpisy - viz tištěný originál - výtisk č. 0 (neplatný tištěný originál se po změně označí na titulní straně slovem „NEPLATNÉ“)

1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

- (i) Společnost je povinnou osobou podle §2 odst. 1 písm. h) bod 5 ve spojení s § 2 odst. 1 písm. g) bodem 5 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění (dále jen pod zkratkou „**ZAML**“).
- (ii) Společnost proto přijímá a zavádí v souladu s příslušnými ustanovením ZAML, zejména pak jeho § 21 a § 21a tento systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen pod zkratkami „**SVZ**“ nebo „**pravidla**“ nebo „**pravidla jednání**“ nebo „**pravidla AML**“).
- (iii) Společnost tím zároveň provádí ustanovení § 11 odst. 2 písm. c) zákona č. 84/2024 Sb., o trhu s nevykonnými úvěry, v platném znění (dál jen pod zkratkou ZTNÚ“) a ustanovení § 3 písm. i) vyhlášky č. 86/2024 Sb., k provedení zákona o trhu s nevykonnými úvěry (dále jen pod zkratkou „**vyhláška**“).
- (iv) Pravidla odpovídají povaze, rozsahu a složitosti činnosti společnosti a odrážejí skutečný stav uplatňované praxe, čímž se reflektuje ustanovení § 4 odst. 4 vyhlášky 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 pod zkratkou „**VSVZ**“).
- (v) Pravidla vycházejí z obchodního modelu¹ společnosti, kterým je v obecném rámci definována působnost společnosti na trhu a tím i oblast a zdroje rizik legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.
- (vi) Pravidla v tomto směru reflektují, že při správě nevykonného úvěru dochází k vymáhání splatného dluhu z nevykonného úvěru prostřednictvím / za využití služeb pověřené osoby² nebo třetí osoby³, která je sama osobou povinnou podle ZAML, k naplňování jejichž povinností profesní komora buď přijala a vypracovala metodické informace k zavedení a uplatňování strategií a postupů ve smyslu § 21 odst. 11 ZAML a identifikovala a posoudila rizika legalizace výnosů z trestné činnosti, které mohou při činnosti těchto osob nastat⁴ a / nebo mají vypracovaný (i nad rámec obecné metodiky) vlastní vnitřní systém, metodiky a strategie v oblasti AML / CFT prevence.

¹ Srov. k tomu čl. 2. Pravidel.

² Takovou osobou je např. advokát / advokátní kancelář.

³ Takovou osobou je např. soudní exekutor nebo insolvenční správce.

⁴ Takovými jsou např. metodické informace vypracované ČAK (Českou advokátní komorou) dostupné zde: <https://www.cak.cz/aml> a konkrétně ke stažení zde: https://www.cak.cz/cs/download/svz_final_2-zakladni-text-2.pdf

V případě exekutorské komory není metodika veřejně dohledatelná, přičemž jsou k dispozici pouze hlášení poskytovaná EÚ podle ZAML dostupná zde: <https://www.ekcr.cz/aml-cft>

Exekutorská komora si je však svých povinností podle ZAML vědoma, jak plyne z odborného tisku dostupného např. zde: https://www.ekcr.cz/uploads/2024/09/30/6bb8006681/KL%203_24%20

- (vii) Společnost jako obchodník s úvěry zpravidla inkasuje splátku / splátky / úhradu svého dluhu z nevýkonného úvěru, kterého je sama věřitelem nikoliv přímo od dlužníka samotného, ale prostřednictvím realizace (předmětu) zajištění jeho zpeněžením v exekuční dražbě podle exekučního řádu a / nebo prodejem v insolvenčním řízení podle insolvenčního zákona.
- (viii) Pravidla prostřednictvím ZAML a VSVZ implementují příslušné předpisy EU⁵.
- (ix) Pravidla zohledňují VSVZ.
- (x) Pravidla zohledňují vnitřní předpisy České národní banky (dále jen pod zkratkou „**ČNB**“)⁶.
- (xi) Pravidla zohledňují metodické pokyny Finančního analytického útvaru Ministerstva financí (dále jen pod zkratkou FAU) (dále jen pod zkratkou „**metodické pokyny**“)⁷.
- (xii) Součástí pravidel je i písemné hodnocení rizik podle § 21a odst. 2 ZAML.
- (xiii) Pravidla pak zavádí odpovídající strategie a postupy vnitřní kontroly a komunikace ke zmírnění a účinnému řízení rizik legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu identifikovaných v hodnocení rizik.
- (xiv) Pravidla jsou udržována a uplatňována po celou dobu činnosti společnosti. Pravidla mohou doznat změn. Bude – li změna (změny) podléhat schválení orgánu veřejné správy, např. orgánu dozoru (ČNB), pak vstoupí v účinnost vždy nejdříve dnem, kdy bude takový souhlas vysloven. Není – li obecně závazným právním předpisem stanoveno, že pravidla musí být veřejně přístupná, je na rozhodnutí společnosti, zda je uveřejní.
- (xv) Pravidla jsou k dispozici všem pracovníkům a pověřeným osobám. To samé platí i pro jejich změny. Všechny osoby, nejen pracovníci a pověřené osoby, které se podílejí na provozu společnosti, jsou povinny se seznámit s obsahem pravidel a způsobem, jakým jsou v něm obsažené postupy a procesy v praxi prováděny, realizovány, implementovány a dodržovat je a spolupracovat při jejich naplňování.
- (xvi) Všechny osoby, nejen pracovníci a pověřené osoby, které se podílejí na provozu společnosti nebo na poskytování služeb společností, postupují

⁵ Srov. k tomu čl. 3. Pravidel a v nich definované / vymezené příslušné Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) a Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES)

⁶ Srov. k tomu čl. 3. Pravidel a něm definované / vymezené dohledové benchmarky, pro potřeby AML / CFT potom zejména "dohledový benchmark 3".

⁷ Srov. k tomu čl. 3. Pravidel a něm definované / vymezené metodické pokyny



tak, aby zamezily porušování pravidel, dalších vnitřních předpisů i obecně závazných právních předpisů.

- (xvii) Všechny stupně řízení společnosti kontrolují plnění povinností vyplývajících z pravidel a případně též povinností z dalších vnitřních předpisů společnosti, pokud se týkají naplňování povinností v oblasti AML / CFT prevence.
- (xviii) Pravidla včetně hodnocení rizik schvaluje statutární orgán společnosti.

2. OBCHODNÍ MODEL

Společnost chce a bude na trhu působit primárně jako obchodník s úvěry ve smyslu příslušných ustanovení směrnice a ZTNÚ **a nepředpokládá působení jako správce nevýkonného úvěru pro jakoukoliv jinou entitu (obchodníka s úvěry).**

Společnost se specializuje na nákup a pro své vlastní potřeby správu nevýkonných úvěrů jsoucích podle ZSÚ spotřebitelskými úvěry na bydlení (tzv. hypotékami):

- a) *vždy poskytnutými věřitelem, který je bankou, spořitelním a úvěrním družstvem se sídlem na území ČR,*
- b) *vždy zajištěn zástavním právem na nemovité věci nacházející se na území České republiky,*
- c) *poskytnutými dlužníkovi, který je:*
 - a. *fyzickou osobou občanem České republiky a s místem trvalého bydliště na území České republiky.*

Z hlediska obchodní příležitosti se ve výjimečných případech jedná na straně společnosti o nákup a pro své vlastní potřeby správu nevýkonného úvěru jsoucího podle ZSÚ spotřebitelským úvěrem na bydlení (tzv. hypotékou):

- a) *poskytnutým dlužníkovi, který je fyzickou osobou cizím státním příslušníkem*
 - a. *státu, který tvoří EHP nebo je členským státem EU s trvalým nebo jiným pobytem na území České republiky nebo na území státu, jehož je příslušníkem, tedy tvoří EHP nebo je členským státem EU*

Z hlediska obchodní příležitosti se ve výjimečných případech jedná na straně společnosti o nákup a pro své vlastní potřeby správu nevýkonného úvěru, který není spotřebitelským úvěrem na bydlení (tzv. hypotékou), kdy je:

- a) *zajištěn zástavním právem na nemovité věci nacházející se na území České republiky,*
- b) *poskytnutý dlužníkovi, který je právnickou osobou založenou podle práva České republiky a se sídlem na území České republiky.*

Společnost zároveň obchodně cílí na nákup / správu menšího portfolia pohledávek z nevýkonných úvěrů, když tak nepostupuje (nevlastní) velká úvěrová portfolia a ani to z hlediska profilace na trhu pohledávek / dluhů z nevýkonných úvěrů nepředpokládá do budoucna.

Spotřebitelské úvěry na bydlení (tzv. hypotéky) lze pak v praxi považovat z řady hledisek za méně složité nebo řekněme „dynamické“ úvěry, neboť mají napříč jejich poskytovateli dnes poměrně zřetelně standardizovaný postup uzavírání smluvní dokumentace, zpravidla kvalitativně odpovídající posuzování úvěruschopnosti, identifikace a kontroly klienta při sjednávání obchodu a v rámci navázaného



obchodního vztahu⁸, jasně profilované zajištění (zástavní právo k nemovité věci) a „neregnerují“ problematická nebo nekorektní smluvní ujednání např. ohledně nároků na zaplacení smluvní pokuty nebo způsobu zajištění.

Z hlediska aplikace a nastavení AML / CFT prevence na straně věřitele to podle ZAML znamená, že:

- a) věřitel s ohledem na výši (hypotéčního) úvěru provádí velmi podrobnou identifikaci i kontrolu dlužníka podle ZAML a zároveň posuzuje úvěruschopnost podle ZSÚ,
- b) osoby / subjekty představující z hlediska ML/FT riziko nejsou úvěrovány a nakonec se ani dlužníkem nestanou.

Nabývání (nákup) pohledávek z nevýkonných úvěrů u společnosti probíhá z rozhodující části účastní ve výběrových řízeních / tendrech organizovaných jejich poskytovateli (věřiteli).

Dluhy z nevýkonných úvěrů jsou potom z hlediska jejich právního stavu:

- a) často již v okamžiku jejich postoupení společnosti jako obchodníkovi s úvěry a zahájení správy ze strany společnosti soudně nebo dokonce exekučně vymáhány,
- b) v naprosté většině případů s ohledem na výši dluhu z nevýkonného úvěru / délku prodlení / existenci dalších dluhů dlužníka zpravidla již exekučně vymáhaných nikoliv splaceny / spláceny / hrazeny dlužníkem dobrovolně (mimosoudně), ale je nezbytné k jejich vymožení vést nalézací řízení (u soudu) a následně exekuční řízení (u soudního exekutora) a/nebo přihlásit pohledávku z nevýkonného úvěru do insolvenčního řízení.

Z hlediska aplikace a nastavení AML / CFT prevence společnosti na činnosti podle ZTNÚ to znamená, že společnost:

- a) na samém začátku⁹ může výrazně eliminovat rizika ML/FT obchodu tím, že na základě RBA definuje „zájmové“ dlužníky / nevýkonné úvěry parametry, které neznamenaají žádná nebo jen minimálně rizika z hlediska ML/FT,
- b) nebude vstupovat jako správce nevýkonného úvěru do obchodů / obchodních vztahů s třetími osobami jako obchodníky s úvěry¹⁰,
- c) nebude přijímat peněžní prostředky od dlužníka jako plnění splatného dluhu z nevýkonného úvěru vůči třetí osobě jako obchodníkovi s úvěry¹¹,

⁸ Pozn.: zde je obchodem uzavření smlouvy o úvěru mezi věřitelem a dlužníkem obchodním vztahem průběžně plnění povinností obou stran a např. změny / dodatky smlouvy o úvěru apod.

⁹ Pozn.: z pohledu ZTNÚ se v ten okamžik o obchod jako vztah s dlužníkem ještě nejedná, může se však jednat o obchod / obchodní vztah definovaný jako úplatné postoupení pohledávky / dluhu z nevýkonného úvěru, kde společnost vystupuje jako klient věřitele a kde je plnění opatření, aplikace a nastavení AML / CFT prevence povinností věřitele (banky nebo spořitelního a úvěrního družstva)

¹⁰ Pozn.: sama společnost (jako povinná osoba podle ZAML) obchodníkem s úvěry bude, sama se sebou však obchod / obchodní vztah nenavazuje

- d) bude navazovat obchody¹² přímo (pouze) s dlužníky,
- e) bude moci v případě souhlasu věřitele se sdílením / předáváním informací z identifikace a kontroly dlužníků využít ve smyslu § 11 ZAML převzetí identifikace dlužníka, případně realizovat ve smyslu § 13 ZAML zjednodušenou identifikaci a kontrolu dlužníka,
- f) nebude zpravidla přijímat peněžní prostředky od (svého) dlužníka přímo, nýbrž zprostředkovat jako:
- a. plnění dosaženého zaplacením nejvyššího podání v rámci realizované dražby předmětu zajištění podle EŘ,
 - b. plnění dosaženého zpeněžením předmětu zajištění podle IZ, ke kterému v rámci insolvenčního řízení dochází také buď dražbou realizovanou / zajištěnou soudním exekutorem podle EŘ nebo přímým prodejem (kupní smlouvou) za využití služeb realitního zprostředkovatele,
 - i. vždy tak jsou peněžní prostředky nejdříve alokovány na speciálním účtu soudního exekutora nebo insolvenčního správce a teprve po splnění zákonných podmínek (rozvrhové usnesení nebo souhlas soudu s vyplacením výtěžku zpeněžení) vyplaceny společnosti,
 - c. plnění dosaženého zpeněžením předmětu zajištění na volném trhu za využití služeb realitního zprostředkovatele a zpravidla advokáta nebo notáře při realizaci úschovy peněz nebo banky / spořitelního a úvěrového družstva taktéž při realizaci úschovy peněz (např. na základě smlouvy o zřízení a službě jistotního účtu),
- g) původ finančních prostředků a identifikace / kontrola dlužníka a také vydražitele / kupujícího bude probíhat na úrovni soudního exekutora a/nebo insolvenčního správce a/nebo advokáta a/nebo realitního zprostředkovatele a/nebo úvěrové instituce jako povinných osob podle ZAML¹³,
- h) bude dbát / vyžadovat od těchto subjektů plnění povinností podle směrnic, nařízení, ZAML, VSVZ, metodických pokynů a dalších předpisů na úseku AML / CFT prevence a to včetně profesní komorou vypracovaných metodických informací k zavedení a uplatňování strategií a postupů ve smyslu § 21 odst. II ZAML¹⁴.

¹¹ Pozn.: tím není dotčeno přijímání peněžních prostředků od dlužníků jako plnění přímo ve prospěch společnosti (jako povinné osoby a zároveň obchodníka s úvěry), přičemž společnost v rámci licenčního řízení u ČNB nežádala / nežádá o udělení povolení k výkonu činnosti správce nevykonného úvěru podle ZTNÚ zahrnující i inkaso prostředků od dlužníků ve prospěch obchodníků s úvěry a v tomto směru jsou nastavena / upravena i její pravidla jednání s dlužníkem a vymáhání splatných dluhů z nevykonných úvěrů

¹² Pozn.: obchodní vztahy jsou z principu v linii vztahu společnost / povinná osoba a dlužník / klient v zásadě vyloučeny, neboť se vždy jedná o jednorázovou správu nevykonného úvěru a to typicky vymáhání / vymožení splatného dluhu z nevykonného úvěru

¹³ Srov. ust. § 2 písm.a), d), f), g) a n) ZAML

¹⁴ Takovými jsou např. metodické informace vypracované ČAK (Českou advokátní komorou) dostupné zde: <https://www.cak.cz/aml> a konkrétně ke stažení zde: https://www.cak.cz/cs/download/svz_final_2-zakladni-text-2.pdf



Z pohledu pravidel a při zohlednění samotného požadavku § 4 odst. 4 VSVZ¹⁵, aby pravidla odpovídala reálnému fungování a skutečné podobě navazovaných obchodů / obchodních vztahů, společnost tedy nedefinuje opatření pro linii obchodního vztahu společnost (jako povinná osoba) a obchodník s úvěry (jako třetí osoba odlišená od samotné společnosti v pozici taktéž obchodníka s úvěry).

Ve smyslu § 4 odst. 4 VSVZ přistoupí společnost k aktualizaci pravidel před tím, než by mělo dojít k navázání obchodního vztahu s obchodníkem s úvěry (jako třetí osobou odlišenou od samotné společnosti v pozici taktéž obchodníka s úvěry) a tyto doloží ČNB jako orgánu dohledu podle ZTNÚ.

¹⁵ Srov. § 4 odst. 4 VSVZ, který říká: "Instituce zajistí, že jsou její vnitřní předpisy a jí zvolené uznávané standardy aktuální a přiměřené povaze, rozsahu a složitosti vykonávaných činností. Instituce ve vnitřních předpisech určí minimální intervaly, ve kterých posuzuje a případně aktualizuje své vnitřní předpisy. Tyto intervaly musí být přiměřené k tomu, aby vnitřní předpisy instituce byly i nadále aktuální a odpovídaly skutečnému stavu a vždy zohlednily produkty a služby nabízené institucí před jejich uvedením na trh a technologie předtím, než je instituce začne využívat."

3. VYMEZENÍ A DEFINICE ZKRATEK A POJMŮ PRO ÚČELY PRAVIDEL

- a) „AML / CFT prevence“ je / jsou opatření v oblasti prevence legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (Anti-Money Laundering / Countering the Financing of Terrorism),
- b) „AML Směrnice 2015/849“ nebo také „AML Směrnice IV.“ nebo také „AMLD4“ je Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849 ze dne 20. května 2015 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu, o změně nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 648/2012 a o zrušení směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES a směrnice Komise 2006/70/ES¹⁶, která bude zrušena s účinkem ode dne 10. července 2027 v souladu s přijetím AML Směrnice 2024/1640,
- c) „AML Směrnice 2018/43“ nebo také „AML Směrnice V.“ nebo také „AMLD5“ je Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/843 ze dne 30. května 2018, kterou se mění směrnice (EU) 2015/849 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu a směrnice 2009/138/ES a 2013/36/EU¹⁷,
- d) „AML Směrnice 2024/1640“ nebo také „AML Směrnice VI.“ nebo také „AMLD6“ je SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY (EU) 2024/1640 ze dne 31. května 2024 o mechanismech, které mají členské státy zavést za účelem předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu, o změně směrnice (EU) 2019/1937 a o změně a zrušení směrnice (EU) 2015/849¹⁸ – k jejímuž provedení členské státy EU uvedou v účinnost právní a správní předpisy nezbytné pro dosažení souladu s touto směrnicí do 10. července 2027,
- e) „ČNB“ je Česká národní banka¹⁹,
- f) „dlužník“ je právnická nebo fyzická osoba, která uzavřela smlouvu o úvěru s úvěrovou institucí, včetně právního nástupce této instituce a vůči níž společnost vystupuje jako obchodník s úvěry a zároveň správce nevýkonného úvěru,
- g) „dohledový benchmark 1“ je dohledový benchmark ČNB č. 3/2016 ze dne 31.10.2016 - požadavky na výkon činnosti nebankovního poskytovatele

¹⁶ Dostupné např. zde: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/PDF/?uri=CELEX:32015L0849> nebo také zde: <https://www.zakonyprolidi.cz/pravo/eu/dokument?celex=32015L0849>

¹⁷ Dostupné např. zde: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/PDF/?uri=CELEX:32018L0843> nebo také zde: <https://www.zakonyprolidi.cz/pravo/eu/dokument/historie?celex=32018L0843&date=0>

¹⁸ Dostupné např. zde: https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/PDF/?uri=OJ:L_202401640 nebo také zde: <https://www.zakonyprolidi.cz/pravo/eu/dokument/historie?celex=32024L1640&date=0>

¹⁹ dostupné zde: <https://www.cnb.cz/cs/>

spotřebitelského úvěru podle § 15 zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, zejména jeho část 3., písm. h)²⁰,

- h)** „*dohledový benchmark 2*“ je dohledový benchmark ČNB č. 1/2024 – požadavky na systém správy a řízení správce nevýkonného úvěru podle § 11 ZTNÚ²¹,
- i)** „*dohledový benchmark 3*“ je dohledový benchmark ČNB č. 2/2023 k provádění kontroly klienta prostřednictvím systému monitoringu transakcí ze dne 3.7.2023²²,
- j)** „*EHP*“ je Evropský hospodářský prostor,
- k)** „*EŘ*“ nebo také „*exekuční řád*“ je zákon č. 120/2001 Sb., o soudních exekutorech a exekuční činnosti (exekuční řád) a o změně dalších zákonů, v platném znění²³,
- l)** „*EU*“ je Evropská unie,
- m)** „*FATF*“ je Financial Action Task Force – Finanční akční výbor proti praní peněz je mezivládní organizací, která stanovuje standardy a rozpracovává a propaguje zásady politiky boje proti praní peněz a financování terorismu. FATF má celosvětový vliv při hodnocení zemí a teritorií v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu²⁴,
- n)** „*FAÚ*“ je Finanční analytický úřad Ministerstva financí ČR²⁵,
- o)** „*IZ*“ nebo také „*insolvenční zákon*“ je zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), v platném znění²⁶,
- p)** „*klient*“ je dlužník jako osoba, s jejímž majetkem může společnost nakládat, v postavení obchodníka s úvěry a zároveň správce nevýkonného úvěru,
- q)** „*metodické pokyny*“²⁷ jsou metodické pokyny FAÚ, zejména (i) Metodický pokyn k uplatňování mezinárodních sankcí v souvislosti s financováním terorismu²⁸, (ii) Metodický pokyn o provádění některých omezujících opatření vůči osobám, subjektům a orgánům, na které se vztahují rozhodnutí Rady

²⁰ dostupné zde: https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/dohled-financni-trh/galleries/vykon_dohledu/dohledove_benchmarky/download/dohledovy_benchmark_2016_03.pdf

²¹ dostupné zde: https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/dohled-financni-trh/galleries/vykon_dohledu/dohledove_benchmarky/download/dohledovy_benchmark_2024_01.pdf

²² Dostupné např. zde: https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/dohled-financni-trh/galleries/vykon_dohledu/dohledove_benchmarky/download/dohledovy_benchmark_2023_02.pdf

²³ Dostupné např. zde: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2001-120> nebo také zde: <https://www.e-sbirka.cz/sb/2001/120/2025-01-01?f=120%2F2001&zalozka=text>

²⁴ Dostupné zde: <https://www.fatf-gafi.org/en/home.html>

²⁵ Dostupné zde: <https://fau.gov.cz/>

²⁶ Dostupné zde: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2006-182> nebo také zde: <https://www.e-sbirka.cz/sb/2006/182/2025-01-01?f=182%2F2006&zalozka=text>

²⁷ Dostupné zde: <https://fau.gov.cz/metodicke-pokyny>

²⁸ Dostupné konkrétně zde: <https://fau.gov.cz/files/metodicky-pokyn-c-1-k-uplatnovani-mezinarodnich-sankci-v-souvislosti-s-financovanim-terorismu.pdf>

bezpečnosti OSN²⁹, (iii) Metodický pokyn o zjišťování skutečného majitele povinnými osobami³⁰, (iv) Metodický pokyn – Opatření vůči politicky exponovaným osobám (obsahuje i vnitrostátní seznam funkcí politicky exponovaných osob)³¹, (v) Metodický pokyn – Kopírování průkazů totožnosti³², (vi) K uplatňování mezinárodních sankcí v souvislosti s financováním terorismu³³, (vii) Kontrola klienta³⁴, (viii) Podání podezřelého obchodu³⁵,

- r) „ML/FT“ je legalizace výnosů z trestné činnosti / financování terorismu (Money Laundering / Financing of Terrorism),
- s) „Moneyval“ je Výbor expertů pro hodnocení opatření proti praní špinavých peněz a financování terorismu³⁶ jako nezávislý monitorovací mechanismus Rady Evropy, který je přímo odpovědný Výboru ministrů a je jedním z regionálních uskupení podle standardů Finančního akčního výboru (FATF) - provádí tzv. vzájemná hodnocení svých členských zemí. Tato vzájemná hodnocení spočívají v tom, že experti z pěti zemí v souladu s metodologií FATF hodnotí systém boje proti praní špinavých peněz, financování terorismu a šíření zbraní hromadného ničení (AML/CFT) ve vybrané zemi v rozsahu vymezeném mezinárodními standardy, které jsou definovány v Doporučeních FATF. Především se hodnotí efektivita fungování tohoto systému v praxi.
- t) „Nařízení 2024/1620“ nebo také „AMLAR“ je NAŘÍZENÍ EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY (EU) 2024/1620 ze dne 31. května 2024, kterým se zřizuje Orgán pro boj proti praní peněz a financování terorismu a mění nařízení (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 1094/2010 a (EU) č. 1095/2010³⁷, které se použije od 1. července 2025, jeho články 1, 4, 49, 53, 54, 55, 57 až 66, 68 až 71, 100, 101 a 107 se však použijí od 26. června 2024 a článek 103 se použije ode dne 31. prosince 2025,
- u) „Nařízení 2024/1624“ nebo také „AMLR“ je NAŘÍZENÍ EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY (EU) 2024/1624 ze dne 31. května 2024 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu³⁸, která se použije od 10. července 2027, s výjimkou povinných osob uvedených v čl. 3 bodu 3 písm. n) a o), na které se použije od 10. července 2029,

²⁹ Dostupné konkrétně zde: <https://fau.gov.cz/files/metodicky-pokyn-c-5-provadeni-nekterych-omezujicich-opatreni-vuci-osobam-subjektum-a-organum.pdf>

³⁰ Dostupné konkrétně zde: <https://fau.gov.cz/files/metodicky-pokyn-c-3-zjistovani-skutecneho-majitele-povinnymi-osobami.pdf>

³¹ Dostupné konkrétně zde: <https://fau.gov.cz/files/mp-c-7-opatreni-vuci-pep-vnitrostatni-seznam-funkci-pep-17-7-2024.pdf>

³² Dostupné konkrétně zde: <https://fau.gov.cz/files/4358-mp-c-8-19-12-2024-cista-verze.pdf>

³³ Dostupné konkrétně zde: <https://fau.gov.cz/files/metodicky-pokyn-c-1-k-uplatnovani-mezinarodnich-sankci-v-souvislosti-s-financovanim-terorismu.pdf>

³⁴ Dostupné konkrétně zde: <https://fau.gov.cz/files/mp-c-9-16-09-2024-cista-verze.pdf>

³⁵ Dostupné konkrétně zde: <https://fau.gov.cz/files/metodicky-pokyn-o-podani-oznameni-podezreleho-obchodu-jinou-formou-nej-prostrednictvim-spojeni-moneyweb.pdf>

³⁶ Dostupné zde: <https://www.coe.int/en/web/moneyval> nebo také zde: <https://fau.gov.cz/moneyval>

³⁷ Dostupné např. zde: https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/PDF/?uri=OJ:L_202401620 nebo také zde: <https://www.zakonyprolidi.cz/pravo/eu/dokument/historie?celex=32024R1620&date=0>

³⁸ Dostupné např. zde: https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/PDF/?uri=OJ:L_202401624 nebo také zde: <https://www.zakonyprolidi.cz/pravo/eu/dokument/historie?celex=32024R1624&date=0>

- v) „Nařízení 2023/1113“ je NAŘÍZENÍ EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY (EU) 2023/1113 ze dne 31. května 2023 o informacích doprovázejících převody peněžních prostředků a některých kryptoaktiv a o změně směrnice (EU) 2015/849³⁹, které je přímo použitelné od 30. prosince 2024,
- w) „Nařízení 2018/1672“ je Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1672 ze dne 23. října 2018 o kontrolách peněžní hotovosti vstupující do Unie nebo ji opouštějící a o zrušení nařízení (ES) č. 1889/2005⁴⁰,
- x) „Nařízení 2016/1675“ nebo také „Nařízení Komise o vysoce rizikových zemích“ je Nařízení Komise v přenesené pravomoci (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 nedostatky⁴¹,
- y) „NOZ“ zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník⁴²,
- z) „NVMS“ nařízení vlády č. 210/2008 Sb., k provedení zvláštních opatření k boji proti terorismu⁴³,
- aa) „obecné pokyny 1“ jsou Obecné pokyny k vyřizování stížností v odvětví cenných papírů (ESMA) a bankovníctví (EBA) č. JC 2018 35 ze dne 4.10.2018⁴⁴,
- bb) „obecné pokyny 2“ jsou Obecné pokyny k řízení nevykonných expozic a expozic s úlevou č. EBA/GL/2018/06 ze dne 31.října 2018⁴⁵,
- cc) „obecné pokyny 3“ jsou Obecné pokyny k poskytování a sledování úvěrů č. EBA/GL/2020/06 ze dne 29.května 2020⁴⁶,
- dd) „obecné pokyny 4“ jsou Obecné pokyny Evropského orgánu pro bankovníctví k prodlení a realizaci zástavy č. EBA/GL/2015/12 ze dne 19. srpna 2015⁴⁷,

³⁹ Dostupné např. zde: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/PDF/?uri=CELEX:32023R1113> nebo také zde: <https://www.zakonyprolidi.cz/pravo/eu/dokument/historie?celex=32023R1113&date=0>

⁴⁰ Dostupné např. zde: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/PDF/?uri=CELEX:32018R1672> nebo také zde: <https://www.zakonyprolidi.cz/pravo/eu/dokument/souvislosti?celex=32018R1672&date=0>

⁴¹ Dostupné např. zde: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/ALL/?uri=CELEX%3A32016R1675> a přímo jako pdf dokument zde: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/PDF/?uri=CELEX:32016R1675> nebo také zde: <https://www.zakonyprolidi.cz/pravo/eu/dokument?celex=32016R1675>

⁴² dostupné např. zde: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2012-89> nebo také zde: <https://www.e-sbirka.cz/sb/2012/89/2024-04-01?f=89%2F2012&zalozka=text>

⁴³ dostupné zde: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2008-210> nebo také zde: <https://www.e-sbirka.cz/sb/2008/210/2009-04-01?f=210%2F2008&zalozka=text>

⁴⁴ dostupné zde: https://extranet.eba.europa.eu/documents/10180/2381463/Joint+Committee+Guidelines+on+complaints-handling+DC+2018+35>_CS.pdf/e3018200-ff30-4af4-8127-f2fe0d978583

⁴⁵ dostupné zde: https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/2024-03/7d9d1a2e-aba3-4d2a-a53e-c5eb7384b493/EBA%20BS%202018%20358%20Final%20report%20on%20GL%20on%20NPE_FBE_CS.pdf

⁴⁶ dostupné zde: https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/document_library/Publications/Guidelines/2020/Guidelines%20on%20loan%20origination%20and%20monitoring/Translations/886675/Final%20Report%20on%20GL%20on%20loan%20origination%20and%20monitoring_COR_CS.pdf

- ee)** „obecné pokyny 5“ jsou Obecné pokyny Evropské centrální banky pro banky o smlouvách o úvěru v selhání vydané v 3/2017⁴⁸,
- ff)** „obecné pokyny 6“ jsou Obecné pokyny ke strategiím a kontrolám pro zajištění účinného řízení rizik praní peněz nebo financování terorismu při poskytování přístupu k finančním službám č. EBA/GL/2023/04 ze dne 31. března 2023⁴⁹,
- gg)** „obecné pokyny 7“ jsou Obecné pokyny k rizikovým faktorům praní peněz a financování terorismu č. EBA/GL/2021/02 ze dne 1. března 2021⁵⁰,
- hh)** „obchodník s úvěry“ je sama společnost,
- ii)** „OPO“ je oznámení podezřelého obchodu⁵¹,
- jj)** „PEP“ je politicky exponovaná osoba (Politically exposed person)⁵²,
- kk)** „pověřená osoba“ je fyzická nebo právnická osoba, která na základě smlouvy se společností (jako správcem nevýkonného úvěru) je pověřena některou z činností správy nevýkonného úvěru,
- ll)** „povinná osoba“ je společnost,
- mm)** „pracovník“ fyzická osoba, která je se společností v základním pracovněprávním nebo obdobném vztahu, členem statutárního orgánu nebo dozorového orgánu společnosti, prokurista, dále pověřená osoba nebo fyzická či právnická osoba, která je zmocněncem společnosti, jiným jejím zástupcem nebo je se společností ve smluvním vztahu, pakliže v rámci svého zmocnění, zastupování či plnění smluvních povinností se věcně podílí na správě nevýkonného úvěru,
- nn)** „pravidla“ nebo také „pravidla jednání“ nebo také „pravidla AML“ nebo také „SVZ“ jsou tato pravidla jako systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, obecně pak postupy, procesy a pravidla jimi stanovené,

⁴⁷ dostupné zde: https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1163130/fe626cda-a753-4dee-b03a-dd85fc6a56a0/EBA-GL-2015-12_CS_GL%20on%20arrears%20and%20foreclosure.pdf

⁴⁸ dostupné zde: https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/guidance_on_npl.en.pdf

⁴⁹ Dostupné zde:

https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/document_library/Publications/Guidelines/2023/EBA-GL-2023-04/Translations/1061457/GLs%20on%20MLTF%20risk%20management%20%28EBA%20GL%202023%2004%29_CS_CQR.pdf

⁵⁰ Dostupné zde:

https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/document_library/Publications/Guidelines/2023/EBA-GL-2023-03/Consolidated/1061632/EBA%20CL%202021%2002%20-%20consolidated%20%28amended%20by%20EBA%20GL%202023%2003%29_CS.pdf

⁵¹ Podrobnosti k OPO jsou Přílohou č. 8 pravidel.

⁵² Definice podle ZAML následuje. Aktuální seznam vnitrostátních PEP je Přílohou č. 7 Pravidel. Aktuální seznam vnitrostátních PEP je také součástí metodického pokynu: Metodický pokyn – Opatření vůči politicky exponovaným osobám (obsahuje i vnitrostátní seznam funkcí politicky exponovaných osob) dostupného zde: <https://fau.gov.cz/files/mp-c-7-opatreni-vuci-pep-vnitrostatni-seznam-funkci-pep-17-7-2024.pdf>

- oo)** „společnost“ je FINFIX a.s. vedené u Městského soudu v Praze spisová značka B 17014, se sídlem Praha 5 - Malá Strana, Plaská 622/3, okres Praha hl.m., PSČ 15000, IČ: 24822931⁵³,
- pp)** „směrnice“ je SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY (EU) 2021/2167 ze dne 24. listopadu 2021 o správcích úvěru a obchodnících s úvěry a o změně směrnic 2008/48/ES a 2014/17/EU⁵⁴,
- qq)** „smlouva o úvěru“ je smlouva uzavřená mezi dlužníkem a úvěrovou institucí, změněná nebo nahrazená, na jejímž základě úvěrová instituce poskytla dlužníkovi úvěr ve formě odložené platby, peněžité zápůjčky, úvěru nebo jiné podobné finanční služby,
- rr)** „správa nevýkonného úvěru“ je činností spočívající ve výběru nebo vymáhání splatného dluhu z nevýkonného úvěru, v jednání o změně obsahu závazku ze smlouvy o nevýkonném úvěru, ve vyřizování stížností a reklamací dlužníka souvisejících s nevýkonným úvěrem, v informování dlužníka o změně úrokové sazby nebo úplaty související s nevýkonným úvěrem nebo o splatnosti dluhu z nevýkonného úvěru,
- ss)** „správce nevýkonného úvěru“ je sama společnost v postavení osoby, která je oprávněna spravovat nevýkonný úvěr na základě povolení k činnosti správce nevýkonného úvěru, které jí udělila ČNB v souladu s ZTNÚ,
- tt)** „SVZ“ nebo také „pravidla“ nebo také „pravidla jednání“ nebo také „pravidla AML“ je tento systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a obecně pak postupy, procesy a pravidla jím stanovené,
- uu)** „TZ“ je č. 40/2009 Sb., trestní zákoník, ve znění pozdějších předpisů⁵⁵,
- vv)** „úvěr“ je odložená platba, peněžitá zápůjčka, úvěr nebo jiná podobná finanční služba poskytnutá na základě smlouvy o úvěru,
- ww)** „nevýkonný úvěr“ je úvěr, který splňuje podmínky pro nevýkonné expozice podle čl. 47a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013⁵⁶) v okamžiku jejich převodu osobou, která je poskytl a zároveň byl poskytnut bankou, spořitelním a úvěrním družstvem, zahraniční bankou se sídlem v jiném členském státě nebo zahraniční bankou se sídlem v jiném než členském státě, která vykonává svou činnost na území České republiky nebo v jiném členském státě,

⁵³ <https://or.justice.cz/ias/ui/rejstrik-firma.vysledky?subjektId=397663&typ=PLATNY>

⁵⁴ dostupné např. zde: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021L2167> nebo zde: <https://www.zakonyprolidi.cz/pravo/eu/dokument?celex=32021L2167&date=20211208>

⁵⁵ Dostupné zde: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2009-40> nebo také zde: <https://www.e-sbirka.cz/sb/2009/40/2025-01-01?f=trestn%C3%AD%20z%C3%A1kon%C3%ADk&zalozka=text>

⁵⁶ dostupné zde jako konsolidované znění: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/PDF/?uri=CELEX:02013R0575-20240709>

- xx)** „úvěrová instituce“ je úvěrová instituce ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 1 nařízení (EU) č. 575/2013,
- yy)** „věřitelem“ úvěrová instituce, která poskytla dlužníkovi úvěr, nebo společnost jako obchodník s úvěry,
- zz)** „vyhláška“ je vyhláška č. 86/2024 Sb., k provedení zákona o trhu s nevýkonnými úvěry⁵⁷,
- aaa)** „VSVZ“ je vyhláška č. 67/2018 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu⁵⁸,
- bbb)** „ZAML“ zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu⁵⁹,
- ccc)** „ZDS“ zákon č. 198/2002 Sb., o dobrovolnické službě⁶⁰,
- ddd)** „ZESM“ je zákon č. 37/2021 Sb., o evidenci skutečných majitelů⁶¹,
- eee)** „ZOBI“ nebo také „Zákon o bankovní identitě“ je zákon č. 49/2020 Sb., kterým se mění zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, a zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, a některé další zákony⁶²,
- fff)** „ZOEI“ nebo také „Zákon o elektronické identifikaci“ je zákon č. 250/2017 Sb., o elektronické identifikaci, ve znění pozdějších předpisů⁶³,
- ggg)** „ZOK“ zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích⁶⁴,
- hhh)** „ZOS“ zákon č. 634/1992 sb., o ochraně spotřebitele⁶⁵,

⁵⁷ dostupné např. zde: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2024-86> nebo také zde: <https://www.e-sbirka.cz/sb/2024/86?zalozka=dalsiInformace> nebo také zde:

https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/legislativa/galleries/leg_kapitalovy_trh/vyhlasiky/vyhlasika_86_2024.pdf

⁵⁸ Dostupné např. zde: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2018-67> nebo také zde: <https://www.e-sbirka.cz/sb/2018/67/2024-12-30?f=vyhl%C3%A1%C5%A1ka%20%C4%BD.%2067%2F2018%20Sb.&zalozka=text>

⁵⁹ Dostupné zde: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2008-253> nebo také zde: <https://www.e-sbirka.cz/sb/2008/253?zalozka=text>

⁶⁰ Dostupné např. zde: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2002-198> nebo také zde: <https://www.e-sbirka.cz/sb/2002/198/2014-06-05?f=198%2F2002&zalozka=text>

⁶¹ Dostupné např. zde: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2021-37> nebo také zde: <https://www.e-sbirka.cz/sb/2021/37/2025-01-01?f=37%2F2021&zalozka=text>

⁶² Dostupné např. zde: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2020-49> nebo také zde: <https://www.e-sbirka.cz/sb/2020/49?zalozka=text>

⁶³ dostupné např. zde: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2017-250> nebo také zde: <https://www.e-sbirka.cz/sb/2017/250/2023-04-01?f=250%2F2017&zalozka=text>

⁶⁴ Dostupné např. zde: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2012-90> nebo také zde: <https://www.e-sbirka.cz/sb/2012/90/2024-07-19?f=90%2F2012&zalozka=text>

⁶⁵ dostupné např. zde: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-634> nebo také zde: <https://www.e-sbirka.cz/sb/1992/634?zalozka=text>

- iii) „ZPMS“ nebo také „Sankční zákon“ zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, ve znění pozdějších předpisů⁶⁶,
- ii) „ZSS“ zákon č. 108/2006 Sb., o sociálních službách⁶⁷,
- kkk) „ZSÚ“ je zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru⁶⁸,
- lll) „ZTNÚ“ zákon č. 84/2024 Sb., o trhu s nevýkonnými úvěry⁶⁹,

DALŠÍ ZKRATKY VÝŠE NEUVEDENÉ

FATF	The Financial Action Task Force
HRTC	Vysoce riziková třetí země
NNO	Nestátní nezisková organizace
NRA	Národní hodnocení rizik
OP	Občanský průkaz
OR	Obchodní rejstřík
OVS	Orgány veřejné správy
RES	Registr ekonomických subjektů
RSM	Registr skutečných majitelů nebo obdobný registr podle cizího práva
VR	Veřejný rejstřík
ŽL	Živnostenský list

⁶⁶ Dostupné např. zde: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2006-69> nebo také zde: <https://www.e-sbirka.cz/sb/2006/69/2024-09-27?f=69%2F2006&zalozka=text>

⁶⁷ Dostupné např. zde: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2006-108> nebo také zde: <https://www.e-sbirka.cz/sb/2006/108?zalozka=text>

⁶⁸ Dostupné např. zde: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2016-257> nebo také zde: <https://www.e-sbirka.cz/sb/2016/257/2024-09-01?f=257%2F2016&zalozka=text>

⁶⁹ dostupné např. zde: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2024-84> nebo také zde: <https://www.e-sbirka.cz/sb/2024/84?zalozka=dalsiInformace>

PODROBNÁ DEFINICE DALŠÍCH / NĚKTERÝCH POJMŮ

Blízký podnikatelský vztah	taková materiální provázanost v rámci podnikatelské činnosti, kdy prospěch nebo újmu jedné osoby by mohla druhá osoba důvodně pocítovat jako prospěch či újmu vlastní.
Financování terorismu	<p>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, účasti na teroristické skupině, podpory a propagace terorismu nebo trestného činu vyhrožování teroristickým činem nebo trestného činu, který má umožnit nebo napomoci spáchání takového trestného činu, nebo k podpoře osoby nebo skupiny osob připravujících se ke spáchání takového trestného činu, nebo</p> <p>b) jednání vedoucí k poskytnutí odměny nebo odškodnění pachatele trestného činu teroru, teroristického útoku, účasti na teroristické skupině, podpory a propagace terorismu nebo trestného činu vyhrožování teroristickým činem nebo trestného činu, který má umožnit nebo napomoci spáchání takového trestného činu, nebo osoby pachateli blízké podle trestního zákoníku, nebo sbírání prostředků na takovou odměnu nebo na odškodnění,</p> <p>c) 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 práva⁷⁰</p> <p>Není rozhodující, zda ke shora uvedenému jednání došlo nebo má dojít zcela nebo zčásti na území ČR nebo v cizině.</p>
Identifikační údaje fyzické osoby	všechna jména a příjmení, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození a pohlaví, dále 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; jde-li o podnikající fyzickou osobu, též její obchodní firma, odlišující dodatek nebo další označení, sídlo

⁷⁰ Například vyhláška ministra zahraničních věcí č. 61/1974 Sb., o Smlouvě o nešíření jaderných zbraní, vyhláška ministra zahraničních věcí č. 96/1975 Sb., o Úmluvě o zákazu vývoje, výroby a hromadění zásob bakteriologických (biologických) a toxinových zbraní a o jejich zničení, sdělení Ministerstva zahraničních věcí č. 14/2009 Sb. m. s., kterým se nahrazuje sdělení Ministerstva zahraničních věcí vyhlášené pod č. 94/1997 Sb. o přijetí Úmluvy o zákazu vývoje, výroby, hromadění zásob a použití chemických zbraní a o jejich zničení

	<p>a identifikační číslo osoby</p> <p>a navíc dle uvážení zejména v případech, kdy to vyžaduje hodnocení rizik, číslo telefonu, adresa pro doručování elektronické pošty, číslo datové schránky, údaje o zaměstnání nebo zaměstnavateli, číslo / čísla bankovních účtů, výše příjmů,</p>
Identifikační údaje právnické osoby	<p>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,</p> <p>2. údaje ke zjištění a ověření totožnosti fyzické osoby, která je členem jejího statutárního orgánu v rozsahu identifikačních údajů fyzické osoby, a</p> <p>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 v rozsahu identifikačních údajů fyzické osoby</p>
Identifikační údaje svěřenského fondu	<p>jeho označení a identifikační údaje jeho svěřenského správce v rozsahu identifikačních údajů fyzické osoby nebo právnické osoby</p>
Legalizace výnosů z trestné činnosti	<p>Jednání sledující zakrytí nezákonného původu jakékoliv ekonomické výhody vyplývající z trestné činnosti s cílem vzbudit zdání, že jde o majetkový prospěch nabytý v souladu se zákonem; uvedené jednání spočívá zejména:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 páchání takové činnosti, aby unikla právním důsledkům svého jednání, b) v utajení nebo zastření skutečné povahy, zdroje, umístění, pohybu majetku nebo nakládání s ním nebo změny práv vztahujících se k majetku s vědomím, že tento majetek pochází z trestné činnosti, c) v nabytí, držení, použití majetku nebo nakládání s ním s vědomím, že pochází z trestné činnosti, d) ve zločinném spolčení osob nebo jiné formě

	<p>součinnosti za účelem jednání uvedeného výše.</p> <p>Není rozhodující, zda ke shora uvedenému jednání došlo nebo má dojít zcela nebo zčásti na území ČR nebo v cizině.</p>
Neprůhledná vlastnická struktura	<p>Stav, kdy nelze zjistit skutečného majitele nebo vlastnickou a řídicí strukturu klienta z:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) veřejného rejstříku, evidence svěřenských fondů nebo evidence údajů o skutečných majitelích vedených orgánem veřejné moci České republiky b) obdobného rejstříku nebo evidence jiného státu, ani c) jiného zdroje nebo kombinace zdrojů, které povinná osoba důvodně považuje za důvěryhodné a o kterých se důvodně domnívá, že ve svém celku poskytují úplné a aktuální informace o skutečném majiteli a vlastnické a řídicí struktuře klienta, zejména pokud budou vydány orgánem veřejné moci, nebo budou úředně ověřené.
Obchod	<p><u>Obecně:</u></p> <p>Každé jednání povinné osoby jednající v tomto postavení s jinou osobou, pokud takové jednání směřuje k nakládání s majetkem této jiné osoby nebo k poskytnutí služby této jiné osobě.</p> <p><u>Konkrétně:</u></p> <p>Výběr a vymáhání splatného dluhu z nevykonného úvěru dlužníka.</p> <p>Je-li obchod rozdělen na několik samostatných plnění, která spolu souvisí, je hodnotou obchodu součet těchto plnění.</p>
Obchodní vztah	<p><u>Obecně:</u></p> <p>Smluvní vztah mezi povinnou osobou jednající v tomto postavení a jinou osobou, jehož účelem je nakládání s majetkem této jiné osoby nebo poskytování služeb této jiné osobě, jestliže je při vzniku smluvního vztahu s přihlédnutím ke všem okolnostem zřejmé, že bude trvající nebo bude obsahovat opakující se plnění.</p> <p>Za obchodní vztah se vždy považuje</p> <ul style="list-style-type: none"> a) smlouva o účtu, b) jednorázový vklad, c) pojistná smlouva, d) poskytování platebních služeb prostřednictvím

	<p>elektronických peněz nebo veřejné mobilní telefonní sítě nebo</p> <p>e) finanční záruka</p> <p><u>Konkrétně:</u></p> <p>Obchodní vztah při výběru a vymáhání splatného dluhu z nevykonného úvěru dlužníka u povinné osoby nevzniká, neboť povinná osoba nebude (v souladu s jejím obchodním modelem) vykonávat činnost správy nevykonného úvěru pro jinou osobu jako obchodníka s úvěry.</p> <p>Činnost společnosti (jako povinné osoby a zároveň jako obchodníka s úvěry) spočívá (podle obchodního modelu) výlučně ve výběru a vymáhání splatného dluhu z nevykonného úvěru dlužníka převedeného přímo na společnost jako obchodníka s úvěry věřitelem.</p> <p><u>Při změně obchodního modelu:</u></p> <p>Se předpokládá změna pravidel ve smyslu identifikace, kontroly a plnění dalších povinností podle ZAML ve vztahu k obchodníkovi s úvěry s nímž bude navázán obchodní vztah a jejich předložení ČNB.</p> <p>V takovém případě bude obchodním vztahem smlouva / smlouvy o službě správě nevykonného úvěru dlužníků poskytovaná společností (jako povinnou osobou a správcem nevykonného úvěru) obchodníkovi s úvěry, pakliže bude předmětem opakovaná správa byť jednoho nevykonného úvěru pro téhož obchodníka s úvěry nebo správa jednorázová ve vztahu k více (portfoliu) nevykonných úvěrů vícero dlužníků.</p>
<p>Podezřelý obchod</p>	<p><u>Fakultativní:</u></p> <p>Obchod uskutečněný za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo podezření, že v obchodu užitá 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.</p> <p>Skutečnosti, které mohou nasvědčovat podezření, že by obchod mohl být podezřelým obchodem JSOU VŽDY:</p> <p>a) klient provádí výběry nebo převody na jiné účty bezprostředně po hotovostních vkladech,</p> <p>b) během jednoho dne nebo ve dnech bezprostředně následujících uskuteční klient nápadně více peněžních</p>

operací, než je pro jeho činnost obvyklé,

c) počet účtů zřizovaných klientem je ve zjevném nepoměru k předmětu jeho podnikatelské činnosti nebo jeho majetkovým poměrům,

d) klient provádí převody majetku, které zjevně nemají ekonomický důvod, anebo provádí složité nebo neobvykle objemné obchody,

e) prostředky, s nimiž klient nakládá, zjevně neodpovídají povaze nebo rozsahu jeho podnikatelské činnosti nebo jeho majetkovým poměrům,

f) účet je využíván v rozporu s účelem, pro který byl zřízen,

g) klient vykonává činnosti, které mohou napomáhat zastření jeho totožnosti nebo zastření totožnosti skutečného majitele,

h) klientem nebo skutečným majitelem je osoba ze státu, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,

i) povinná osoba má pochybnosti o pravdivosti získaných identifikačních údajů o klientovi, nebo

j) klient odmítá podrobit se kontrole nebo odmítá uvést identifikační údaje osoby, za kterou jedná.

Obligatorní

Podezřelým je obchod vždy, pokud

a) klientem, osobou ve vlastnické nebo řídicí struktuře klienta, skutečným majitelem klienta, osobou jednající za klienta nebo osobou, která se jinak podílí na obchodu a je povinné osobě známa, je osoba, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle ZPMS zákona o provádění mezinárodních sankcí

b) předmětem obchodu je nebo má být zboží nebo služby, vůči nimž Česká republika uplatňuje sankce podle ZPMS.

Konkrétně si společnost při známé definici obchodu z pozice společnosti (Výběr a vymáhání splatného dluhu z nevýkonného úvěru dlužníka) **definuje skutečnosti, které lze – pokud vůbec – v praxi výběru a vymáhání splatného dluhu z nevýkonného úvěru dlužníka nejspíše očekávat a které zároveň mohou nasvědčovat podezření, že by**

obchod mohl být podezřelým obchodem následovně:

- **prostředky, s nimiž klient nakládá, zjevně neodpovídají povaze nebo rozsahu jeho podnikatelské činnosti nebo jeho majetkovým poměrům,**

- **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 opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,**

- **povinná osoba má pochybnosti o pravdivosti získaných identifikačních údajů o klientovi,**

- **klient odmítá podrobit se kontrole nebo odmítá uvést identifikační údaje osoby, za kterou jedná,**

příčemž se jedná o činnosti definované v ustanovení § 6 odst. (1) písm. e), g) h), i) a j) ZAML,

- **anomálie v chování klienta oproti jeho obvyklému chování nebo oproti chování množiny klientů obdobného typu**

příčemž v tomto případě se jedná o skutečnosti, které nelze předem v úplnosti definovat, **může se však jednat např. o:**

➤ **osoba/y plnící / hradící dluh z nevýkonného úvěru za dlužníka nebo obecně osoby na straně dlužníka nebo jednající za dlužníka naplní některé skutečnosti fakultativně podezřelého obchodu uvedené výše pod písm. a) až j),**

➤ **dlužník a/nebo osoba/y plnící / hradící dluh z nevýkonného úvěru za dlužníka nebo obecně osoby na straně dlužníka nebo jednající za dlužníka žádají, chtějí nebo dokonce trvají na úhradě dluhu z nevýkonného úvěru v hotovosti,**

➤ **dlužník a/nebo osoba/y plnící / hradící dluh z nevýkonného úvěru za dlužníka nebo obecně osoby na straně dlužníka nebo jednající za dlužníka žádají, chtějí**

	<p>nebo dokonce trvají na úhradě dluhu z nevýkonného úvěru prostřednictvím virtuálního aktiva nebo drahých kovů či drahých kamenů podle Přílohy č. 1 k ZAML,</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ dlužník a/nebo osoba/y plnící / hradící dluh z nevýkonného úvěru za dlužníka nebo obecně osoby na straně dlužníka nebo jednající za dlužníka hradí dluh z nevýkonného úvěru přímo vklady na účet nebo převodem z účtu bezprostředně po hotovostních vkladech, ➤ dlužník a/nebo osoba/y plnící / hradící dluh z nevýkonného úvěru za dlužníka nebo obecně osoby na straně dlužníka nebo jednající za dlužníka hradí dluh z nevýkonného úvěru z vícero různých účtů, jejichž množství je ve zjevném nepoměru k předmětu podnikatelské činnosti dlužníka (nebo osob/y plnící / hradící dluh z nevýkonného úvěru za dlužníka) nebo majetkovým poměrům dlužníka nebo těchto osob, ➤ dlužník a/nebo osoba/y plnící / hradící dluh z nevýkonného úvěru za dlužníka nebo obecně osoby na straně dlužníka nebo jednající za dlužníka hradí dluh z nevýkonného úvěru ve více peněžních operacích během jednoho dne nebo ve dnech bezprostředně po sobě následujících, aniž by pro to byly dány objektivní důvody (např. omezení maximální výše platby ze strany platební instituce, postupné čerpání úvěru na úhradu dluhu z nevýkonného úvěru apod.), ➤ dlužník a/nebo osoba/y plnící / hradící dluh z nevýkonného úvěru za dlužníka nebo obecně osoby na straně dlužníka nebo jednající za dlužníka hradí dluh z nevýkonného úvěru z účtu / účtů, který NENÍ zřízen / veden bankou, spořitelním a úvěrním družstvem se sídlem v České republice, zahraniční bankou se sídlem v jiném členském
--	--

	<p>státě nebo zahraniční bankou se sídlem v jiném než členském státě, která vykonává svou činnost na území České republiky nebo v jiném členském státě,</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ dlužník a/nebo osoba/y plnící / hradící dluh z nevýkonného úvěru za dlužníka nebo obecně osoby na straně dlužníka nebo jednající za dlužníka hradí dluh z nevýkonného úvěru opakovaně transakcemi ve výši těsně pod hranicí povinné identifikace nebo kontroly dlužníka, ledaže by se tak dělo na základě dohody se společností (např. na základě splátkového kalendáře), ➤ dlužník hradí dluh z nevýkonného úvěru nikoliv prostřednictvím převodu / převodů ze svého účtu / účtů, ale z účtu / účtů třetí osoby, ➤ dlužník 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 - li známa kriminální minulost dlužníka (zejména hospodářská nebo majetková trestná činnost podle TZ) nebo styky či vazby na osoby s kriminální minulostí nebo napojené na kriminální skupiny nebo přímo páchající trestnou činnost, ➤ identifikační doklady dlužníka mají pochybný vzhled, ➤ dlužník vystupuje, jako by jednal za někoho nebo pro někoho jiného, je doprovázen nebo sledován další osobou nebo osobami, které zřejmě chtějí zůstat v anonymitě, ➤ dlužník bez zjevného důvodu neočekávaně spěchá na úhradu dluhu z nevýkonného úvěru nebo poskytuje neočekávanou aktivní spolupráci, součinnost a ochotu při dobrovolném zpeněžení (tedy na trhu, z přímé ruky
--	---

	<p>mimo systém prodeje v exekuční dražbě, v insolvenčním řízení apod.) předmětu zajištění dluhu z nevýkonného úvěru, zejména nemovitosti,</p> <p>➤ dlužník čerpá / hodlá čerpat úvěr na úhradu dluhu z nevýkonného úvěru od subjektu, který NENÍ bankou, spořitelním a úvěrním družstvem se sídlem v České republice, zahraniční bankou se sídlem v jiném členském nebo zahraniční bankou se sídlem v jiném než členském státě, která vykonává svou činnost na území České republiky nebo v jiném členském státě, ze strany ČNB licencovaným poskytovatelem nebankovního úvěru.</p>
<p>Politicky exponovaná osoba</p>	<p>a) fyzická osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy a jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy, soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena, je-li jím právnická osoba, řídicího nebo kontrolního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci,</p> <p>b) fyzická osoba, která je</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. osobou blízkou k osobě uvedené v písmenu a), 2. společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěrenského fondu, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní povinné osobě známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo 3. skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěrenského fondu, o kterých je povinné osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

<p>Průkaz totožnosti</p>	<p>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.</p> <p>Jedná se zejména o:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Občanský průkaz, • cestovní pas, • řidičský průkaz, • průkaz o povolení pobytu cizince, • zbrojní průkaz atd., <p>kteřé lze akceptovat pouze v případě, že splňují tyto náležitosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ 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 šlo 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.
<p>(Vysoce) Riziková země</p>	<p>Země riziková z hlediska legalizace výnosů z trestné činnosti, financování terorismu nebo z hlediska šíření zbraní hromadného ničení. Jde o země, které nemají účinné systémy pro boj proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, anebo se podílí na nelegálním šíření zbraní hromadného ničení</p> <p>Seznam těchto zemí je stanoven <i>Nařízením 2016/1675</i>.</p> <p>Společnost sleduje také seznam vysoce rizikových a dalších sledovaných jurisdikcí FATF.</p> <p>Aktualizované konsolidované seznamy lze nalézt na internetových stránkách FAÚ: (https://fau.gov.cz/seznam-vysoce-rizikovych-trestich-zemi)</p> <p>Přílohou č. 5 pravidel je interní přehled / seznam (vysoce) rizikových zemí a také odkazů a zdrojových veřejně dostupných seznamů (vysoce) rizikových zemí</p>

Rizikově orientovaný přístup (RBA)	<p>(RBA z angl. „risk based approach“) je přístup k plnění AML/CFT opatření, který umožňuje povinné osobě přiměřeně alokovat zdroje (lidské i finanční) při efektivním řízení ML/TF rizik. Efektivní RBA je postaven na pečlivě provedeném hodnocení rizik (na jejich identifikaci, pochopení a posouzení). To umožňuje povinným osobám naplňování takových opatření ke zmírnění rizik, které je rizikům přiměřené.</p>
Sankcionovaná osoba	<p>Osoba, vůči níž ČR uplatňuje mezinárodní sankce podle ZPMS.</p>
Skutečný majitel	<p>a) skutečný majitel podle ZESM nebo</p> <p>b) fyzická osoba, za kterou se obchod provádí.</p> <p>Podle ZESM⁷¹ je skutečným majitelem každá fyzická osoba, která v konečném důsledku vlastní nebo kontroluje právnickou osobu nebo právní uspořádání.</p> <p>Podle ZESM⁷² právnickou osobu v konečném důsledku vlastní nebo kontroluje každá fyzická osoba, která přímo nebo nepřímo prostřednictvím jiné osoby nebo právního uspořádání</p> <p>a) má podíl v korporaci nebo podíl na hlasovacích právech větší než 25 %,</p> <p>b) má právo na podíl na zisku, jiných vlastních zdrojích nebo likvidačním zůstatku větší než 25 %,</p> <p>c) uplatňuje rozhodující vliv v korporaci nebo korporacích, které mají v dané korporaci samostatně nebo společně podíl větší než 25 %, nebo</p> <p>d) uplatňuje rozhodující vliv v korporaci jinými prostředky.</p> <p>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.</p> <p>Rozhodující vliv v obchodní korporaci uplatňuje ovládající osoba podle ZOK⁷³.</p> <p>Má se za to, že rozhodující vliv v korporaci uplatňuje ten, kdo může jmenovat nebo odvolat většinu osob, které jsou členy</p>

⁷¹ Srov. ust. § 2 písm. c) ZESM

⁷² Srov. ust. §§ 4,5, 5a a 6 ZESM

⁷³ Srov. ust. § 74 a 75 ZOK

statutárního orgánu korporace.

Má se za to, že rozhodující vliv v jiné než obchodní korporaci, v bytovém nebo sociálním družstvu nebo v investičním fondu v právní formě akciové společnosti s proměnným základním kapitálem uplatňuje každá fyzická osoba, která je členem jejich statutárního orgánu nebo osobou v obdobném postavení nebo osobou zastupující právnickou osobu v tomto orgánu.

Platí, že každá osoba ve vrcholném vedení korporace je jejím skutečným majitelem,

a) nelze-li žádného skutečného majitele určit ani při vynaložení veškerého úsilí, které lze rozumně požadovat, nebo

b) uplatňuje-li v korporaci rozhodující vliv právnická osoba, která nemá skutečného majitele podle § 7 ZESM

Fundaci, ústav, obecně prospěšnou společnost nebo právní uspořádání v konečném důsledku vlastní nebo kontroluje každá fyzická osoba, která v nich uplatňuje rozhodující vliv.

Rozhodující vliv ve fundaci, ústavu a obecně prospěšné společnosti uplatňuje ten, kdo na základě vlastního uvážení, bez ohledu na to, zda a na základě jaké právní skutečnosti, může přímo nebo nepřímo prostřednictvím jiné osoby nebo právního uspořádání dosáhnout toho, že rozhodování statutárního nebo jiného řídicího orgánu odpovídá jeho vůli.

Rozhodující vliv na správu právního uspořádání uplatňuje ten, kdo na základě vlastního uvážení, bez ohledu na to, zda a na základě jaké právní skutečnosti, může přímo nebo nepřímo prostřednictvím jiné osoby nebo právního uspořádání dosáhnout toho, že rozhodování svěřenského správce odpovídá jeho vůli.

Platí, že **skutečným majitelem fundace je vždy také každá fyzická osoba,**

a) která je jejím zakladatelem,

b) která je členem její správní nebo dozorčí rady nebo jejím revizorem nebo osobou v obdobném postavení nebo

c) v jejíž osobní podpoře spočívá podle zakladatelského právního jednání fundace její účel.

	<p>Platí, že skutečným majitelem ústavu nebo obecně prospěšné společnosti je vždy také každá fyzická osoba, která je jejich</p> <p>a) zakladatelem nebo</p> <p>b) ředitelem nebo členem jeho správní nebo dozorčí rady nebo osobou v obdobném postavení.</p> <p>Platí, že skutečným majitelem právního uspořádání je vždy také každá fyzická osoba, která je</p> <p>a) jeho zakladatelem,</p> <p>b) jeho svěřenským správcem,</p> <p>c) oprávněná k výkonu dohledu nad správou právního uspořádání a která může jmenovat nebo odvolat svěřenského správce nebo obmyšleného,</p> <p>d) jeho obmyšleným nebo</p> <p>e) z okruhu osob, v jejichž hlavním zájmu bylo právní uspořádání zřízeno nebo je spravováno, není-li obmyšlený.</p>
Svěřenský fond	Svěřenský fond nebo jemu svou strukturou nebo funkcemi podobné zařízení řídicí se právem jiného státu.
Třetí země	Stát, který není členským státem EU nebo státem tvořícím EHS
Uchovávané údaje	veškeré údaje uchovávané podle části druhé hlavy II ZAML
Virtuální aktivum	<p>kryptoaktivum podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího trhy kryptoaktiv⁷⁴ s výjimkou</p> <p>a) kryptoaktiva podle čl. 2 odst. 4 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2023/1114 a</p> <p>b) kryptoaktiva, které je jedinečné, není zastupitelné jiným kryptoaktivem a nelze jej využít pro platbu nebo investici.</p>

⁷⁴ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2023/1114 ze dne 31. května 2023 o trzích kryptoaktiv a o změně nařízení (EU) č. 1093/2010 a (EU) č. 1095/2010 a směrnic 2013/36/EU a (EU) 2019/1937, v platném znění

Země původu	<p>a) u fyzické osoby každý stát,</p> <ol style="list-style-type: none">1. jehož je státním příslušníkem,2. v němž je přihlášena k trvalému nebo jinému pobytu, nebo3. v němž má bydliště déle než 1 rok, <p>b) u podnikající fyzické osoby každý stát, který je její zemí původu podle písmene a) nebo ve kterém má sídlo,</p> <p>c) u právnické osoby stát, ve kterém má sídlo, a každý stát, ve kterém má pobočku nebo provozovnu,</p> <p>d) u svěřenského fondu stát, podle jehož práva je založen, a každý stát, který je zemí původu jeho svěřenského správce podle písmen a) až c).</p>
--------------------	---

4. ÚVODEM - ZAVEDENÍ A UPLATŇOVÁNÍ STRATEGIÍ A POSTUPŮ VNITŘNÍ KONTROLY A KOMUNIKACE K PLNĚNÍ AML / CFT PREVENCE A ŘÍZENÍ AML RIZIK NA ZÁKLADĚ PRAVIDEL

- (i) Společnost uplatňuje v rámci své podnikatelské činnosti strategie a postupy stanovené na základě pravidel.
- (ii) Společnost si je vědoma, že plnění *AML / CFT prevence* a předcházení *ML/FT* je neustálý proces, který vyžaduje průběžné sledování změn dotčených právních předpisů na vnitrostátní i mezinárodní úrovni (např. právních předpisů EU) a také metodických pokynů nebo předpisů ČNB (např. dohledových benchmarků).
- (iii) Rozsah aplikovatelných právních předpisů, doporučení, metodik, je natolik značný, že pravidla sama o sobě nemohou být vyčerpávající.
- (iv) Společnost proto volí jako základní strategii a princip v oblasti *AML/CFT prevence* rizikově orientovaný přístup, tedy přístup primárně založený na znalostech a hodnocení *ML/FT* rizik vlastní podnikatelské činnosti (tj. správy nevýkonného úvěru) a dlužníků, který by ji měl umožnit:
 - a. na základě vlastních znalostí identifikovat rizika vlastní podnikatelské činnosti,
 - b. lépe soustředit zdroje lidské i finanční v závislosti na rizikovosti situace,
 - c. aplikovat na konkrétní rizika konkrétní, jim přiměřená opatření k jejich zmírnění.
- (v) Společnost proto volí jako součást rizikově orientovaného přístupu požadavek na aplikaci a dodržování *AML / CFT prevence* u pověřených osob (může být i advokát) a dalších osob, které sice nelze za pověřené osoby přímo považovat, ale jsou osobami v postavení povinné osoby podle ZAML (např. advokát, notář - zpravidla při výkonu jiných činností, než které lze považovat za správu nevýkonného úvěru a definovaných ZAML, realitní zprostředkovatel apod.), k naplňování jejich povinností profesní komora buď přijala a vypracovala metodické informace k zavedení a uplatňování strategií a postupů ve smyslu § 21 odst. 11 ZAML a identifikovala a posoudila rizika legalizace výnosů z trestné činnosti, které mohou při činnosti těchto osob nastat a / nebo mají vypracovaný (i nad rámec obecné metodiky) vlastní vnitřní systém, metodiky a strategie v oblasti *AML / CFT prevence*.
- (vi) Společnost proto spolupracuje při své podnikatelské činnosti (tj. správě nevýkonného úvěru) tam, kde má možnost volby a obchodní partner není určen autoritativně (např. ustanovený insolvenční správce, notář v řízení o dědictví apod.) s takovými subjekty, které plnění své povinnosti podle ZAML a to právě minimálně v tom směru, že mají vypracovaný vlastní systém vnitřních zásad a řídí se jím.

- (vii) Společnost si vyhrazuje právo vyžadovat doložení systému vnitřních zásad od těchto subjektů stejně jako dalších informací a podkladů za účelem posouzení, že daný subjekt přistupuje k plnění *AML / CFT prevence* odpovědně a právě také s patřičnou mírou rizikově orientovaného přístupu.

5. PERSONÁLNÍ ZAJIŠTĚNÍ - URČENÍ OSOBY ODPOVĚDNÉ PRO ÚČELY AML/CFT, URČENÍ KONTAKTNÍ OSOBY

- (i) Společnost určuje kontaktní osobu ve smyslu § 22 ZAML v Příloze č. 12.
- (ii) Kontaktní osoba podává OPO.
- (iii) Kontaktní osoba dále zajišťuje průběžný styk společnosti s FAÚ v provozní době povinné osoby a v době, kdy uskutečňuje povinná osoba obchody.
- (iv) Společnost o určení kontaktní osoby informuje FAÚ prostřednictvím datové schránky do 30 dnů ode dne, kdy se stala povinnou osobou, nebo do 15 dnů ode dne, kdy došlo ke změnám v údajích podléhajících informační povinnosti.
- (v) Údaje podléhající informační povinnosti jsou:
 - a. jméno kontaktní osoby,
 - b. pracovním zařazení kontaktní osoby,
 - c. údaje pro spojení včetně telefonického a elektronického,
 - d. doba, kdy lze tuto osobu kontaktovat,
 - e. o jaký druh povinné osoby podle § 2 odst. 1 ZAML se jedná, s uvedením typu povinné osoby
- (vi) Ministerstvo financí stanoví vyhláškou formát a strukturu podání ke splnění informační povinnosti⁷⁵.
- (vii) Kontaktní osobu lze FAÚ oznámit také prostřednictvím formuláře, jehož odeslání se potvrzuje přihlášením do datové schránky společnosti⁷⁶.
- (viii) Kontaktní osobu zastupuje v její nepřítomnosti pověřená osoba. V nastalé nepřítomnosti (taktéž) pověřené osoby, zastupuje kontaktní osobu při výkonu jejích pravomocí předseda dozorového orgánu společnosti a/nebo vedoucí pracovních back office / administrativního oddělení.
- (ix) Společnost určuje pověřenou osobu ve smyslu § 22a ZAML v Příloze č. 12.
- (x) Pověřená osoba musí být členem statutárního orgánu společnosti.
- (xi) Při výběru pověřené osoby společnost přihlíží k tomu, je – li to z hlediska personálního obsazení statutárního orgánu (představenstva) a dalších limitů (např. je-li to opodstatněné s ohledem na rozsah a povahu činnosti společnosti, resp. rozsah a povahu jejího podnikání a zejména uskutečňovaných obchodů), aby:

⁷⁵ Vyhláška č. 420/2024 Sb., o formátu a struktuře podání Finančnímu analytickému úřadu obsahujícího informace o kontaktní osobě

⁷⁶ Dostupné zde: <https://formulare.fau.gov.cz/> a konkrétně potom zde: <https://formulare.fau.gov.cz/fas/FormService/filler.open?DocID=88345600>

- a. pověřená osoba byla schopna ze své pozice zhodnotit existující (již detekovaná či je sama detekovat) a potenciální ML/FT rizika (tj. rizika legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu) hrozící povinné osobě, která vznikají při její činnosti nebo která plynou již z podstaty její činnosti,
 - b. pověřená osoba měla dostatečné znalosti a povědomí v oblasti AML/CFT alespoň z pohledu fungování povinné osoby, resp. ve vztahu k její činnosti a zejména uskutečňovaných obchodů,
 - c. se pověřená osoba účastnila školení zajišťovaných společností.
- (xii) Pověřená osoba plní nebo zajišťuje odpovídající (s)plnění povinností podle obecně závazných právních předpisů a interních předpisů na úseku *AML / CFT prevence* (ZAML, VSVZ příslušné Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) a Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES), metodické pokyny, benchmarky ČNB, dohledovou činnost ČNB – benchmarky a další), zejména potom:
- a. vypracování a aktualizaci / změny SVZ,
 - b. vypracování hodnocení rizik
 - c. provádění identifikace klienta dle SVZ a hodnocení rizik
 - i. ověřování mezinárodních sankcí
 - ii. ověřování statusu PEP
 - d. provádění kontroly klienta dle SVZ a hodnocení rizik (tj. zjišťovat původ majetku a účel obchodu, skutečného majitele právnické osoby apod.)
 - i. zjišťování skutečného majitele
 - ii. oznamování nesrovnalosti v evidenci skutečných majitelů
 - iii. OPO
 - e. odložit nebo odmítnout uskutečnit obchod v případech stanovených ZAML,
 - f. uchovávat údaje v požadovaném rozsahu a po určitou dobu,
 - g. neustále vyhodnocovat, zda obchod nevykazuje znaky podezřelého obchodu
 - h. určení kontaktní osoby a její oznámení FAÚ včetně oznamování změn v identifikačních údajích kontaktní osoby
 - i. určení pověřené osoby
 - j. provádění pravidelného AML školení
 - k. schvalování hodnotící zprávy,
 - l. plnění informační povinnosti,
 - m. plnění archivační povinnosti,
 - n. plnění povinnosti mlčenlivosti včetně vyhodnocování výjimek z této povinnosti,
 - o. spolupráce s FAÚ, ČNB dalšími orgány při vyšetřování.
- (xiii) Pověřená osoba při plnění povinností podle ZAML:
- a. má přístup ke všem informacím / datům / dokumentům / podkladům společnosti potřebným k vyhodnocení podezřelosti obchodu nebo si takový přístup může zajistit,

- b. má přístup ke všem informacím obsaženým v informačním systému společnosti umožňujícím rychlé a účinné vyhledávání, sledování a vyhodnocování potřebných informací,
 - c. může vyžadovat součinnost od všech pracovníků a/nebo pověřených osob,
 - d. vyžaduje přijetí takových opatření, která budou schopna ML/FT rizika, kterým je povinná osoba vystavena, zcela eliminovat či je minimalizovat.
- (xiv) Společnost pověří do 60 dnů ode dne, kdy zaniklo pověření původní osobě z důvodu zániku jejího členství ve statutárním orgánu společnosti, jiného člena statutárního orgánu společností plněním povinností podle ZAML.
- (xv) Pověřenou osobu zastupuje v její nepřítomnosti kontaktní osoba.

6. PERSONÁLNÍ ZAJIŠTĚNÍ PLNĚNÍ POVINNOSTÍ NA ÚSEKU AML / CFT

- (i) (Pracovní) pozici kontrolora dodržování předpisů v oblasti AML / CFT společnost nezřizuje, neboť to není přiměřené rozsahu a povaze jejího podnikání.
- (ii) Odpovědní pracovníci společnosti na úseku AML / CFT jsou:
- pracovníci podílející se na systému společnosti v oblasti AML / CFT prevence,
 - pracovníci, kteří se mohou při výkonu své činnosti setkat s podezřelými obchody.
- (iii) Odpovědnými pracovníky společnosti na úseku AML / CFT jsou zejména:
- pracovníci obchodního oddělení (interní)
 - pracovníci vymáhacího oddělení (externí)
 - pracovníci oddělení compliance (externí)
 - členové statutárního orgánu (představenstva).
- (iv) U odpovědných pracovníků společnost vyžaduje v přiměřeném rozsahu a povaze jejího podnikání alespoň ve vztahu k její činnosti a zejména uskutečňovaným obchodům následující kvalifikační předpoklady:
- schopnost ze své pozice zhodnotit existující (již detekovaná či je sama detekovat) potenciální ML/FT rizika (tj. rizika legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu) hrozící povinné osobě,
 - dostatečné znalosti a povědomí v oblasti AML/CFT,
 - zkušenosti ze správy nevýkonného úvěru (odborná praxe) (získaná buď pracovní činností již pro společnost nebo u původního zaměstnavatele)
- (v) Další podrobnosti / kvalifikační předpoklady plynou z katalogu funkcí, který je přílohou organizačního řádu společnosti.
- (vi) Za účelem naplnění / splnění kvalifikačních předpokladů:
- společnost zajišťuje školení (nejen) odpovědných pracovníků (viz. bod 7. SVZ),
 - přezkoušuje odpovědné pracovníky ze získaných znalostí (viz. bod 7. SVZ),
 - vyžaduje doklady o školení / znalostech a praxi odpovídajícími podklady v procesu přijímacího řízení,
 - vyžaduje, aby pracovníci vymáhacího oddělení a oddělení compliance byly vždy osoby s právním vzděláním a v případě jejich zajištění externími poskytovateli se jednalo o advokáty / advokátní kanceláře se zaměřením (mimo jiné) v oblasti správy a vymáhání nevýkonných úvěrů a/nebo specializující se v řešení, přijímání a realizaci opatření v oblasti AML/CFT.

7. ŠKOLENÍ ZAMĚSTNANCŮ / PRACOVNÍKŮ / POVĚŘENÝCH OSOB

- (i) Společnost zajišťuje **nejméně jedenkrát v průběhu 12 kalendářních měsíců** proškolení pracovníků a pověřených osob (nemají – li právní vzdělání), kteří se mohou při výkonu své pracovní činnosti setkat s podezřelými obchody.
- (ii) Společnost může, zejména u odpovědných pracovníků, nařídit individuálně častější proškolení a stejně tak i přezkoušení / ověření znalostí získaných školeními.
- (iii) Společnost zajišťuje **nejméně jedenkrát v průběhu 12 kalendářních měsíců** u proškolených (proškolovaných) pracovníků přezkoušení / ověření znalostí získaných školeními zajištěnými společností.
- (iv) Společnost zajišťuje proškolení všech pracovníků a pověřených osob (nemají – li právní vzdělání) před zařazením na pracovní místa, kde se mohou při výkonu své pracovní činnosti setkat s podezřelými obchody, resp. před zahájením poskytování služeb, při nichž se mohou setkat s podezřelými obchody.
- (v) Společnost je oprávněna vyžadovat absolvování školení ze strany pověřených osob (nemají – li právní vzdělání – např. advokáti) jako podmínku navázání nebo setrvání smluvního vztahu o poskytování služeb.
- (vi) Pověřené osoby mohou společnosti doložit absolvování školení shodného nebo obdobného obsahu / rozsahu a periodicitě (tedy nejméně jedenkrát v průběhu 12 kalendářních měsíců) ve vlastní režii / organizaci (např. programem takového školení a dokladem o zaplacení školení / fakturou).
- (vii) Stejně tak mohou doložit absolvování školení i pracovníci, zejména před přijetím do zaměstnání.
- (viii) Za absolvované školení se u pracovníků považuje školení shodného nebo obdobného obsahu / rozsahu a periodicitě absolvované ještě u předchozího zaměstnavatele jako povinné osoby podle ZAML. Takové školení musí pracovník společnosti doložit.
- (ix) Obsahem školení je zejména:
 - a. typologie a znaky podezřelých obchodů,
 - b. požadavky stanovené povinnou osobou pro provádění identifikace a kontroly klienta,
 - c. postupy pro zjišťování rizikových faktorů klienta,
 - d. postupy při zjištění podezřelého obchodu,
 - e. práce s formuláři / vzory sloužícími k identifikaci a kontrole klienta,
 - f. SVZ (zejména jeho aktualizace / změny s ohledem na změnu právních předpisů),
 - g. zprávy společnosti hodnotící činnost společnosti v oblasti AML/CFT prevence předkládané ČNB jako dozorovému orgánu,

- h. požadavky na mlčenlivost⁷⁷,
 - i. požadavky na ochranu osobních údajů podle Nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016, o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46 ES, zákonem č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů, v platném znění.
- (x) Společnost obsah školení průběžně doplňuje a aktualizuje zejména s ohledem na změnu právních předpisů (ZAML, příslušné Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) a Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES), metodické pokyny, benchmarky ČNB, dohledovou činnost ČNB – benchmarky a další).
- (xi) Společnost školení zajišťuje formou:
- a. Interní – tj. za využití služeb pověřených osob s právním vzděláním (zejména advokátů / advokátní kanceláře) zajišťujících služby compliance (compliance oddělení společnosti),
 - b. Externí – tj. za využití služeb třetích subjektů (např. školících agentur) buď se specializací v oblasti právní úpravy AML/CFT nebo nabízejících tento obsah školení v rámci své činnosti taktéž od externích subjektů.
- (xii) Společnost vede evidenci o účasti a obsahu školení a to po dobu **5 let** od jejich konání.
- (xiii) Účast na školení se eviduje / dokládá zejména:
- a. přihláškami na školení,
 - b. prezenčními listinami,
 - c. doklady o zaplacení školení,
 - d. daňovými doklady (fakturami),
 - e. potvrzeními o absolvování školení, certifikáty a jinými doklady vystavenými osobou / subjektem, který školení realizoval.
- (xiv) Obsah školení se eviduje / dokládá zejména:
- a. nabídkou školení,
 - b. programem školení,
 - c. obdrženími studijními materiály,
 - d. potvrzeními o obsahu školení vystavenými osobou / subjektem, který školení realizoval.
- (xv) Společnost vede evidenci o účasti a obsahu přezkoušení / zkoušek a to po dobu **5 let** od jejich konání. O dokládání absolvování a obsahu přezkoušení / zkoušek platí obdobně ustanovení o školení.
- (xvi) Za obsah, provedení a evidenci školení odpovídá pověřená osoba společnosti. Evidence školení může být pověřenou osobou svěřena / delegována na určeného pracovníka back office / administrativního oddělení.

⁷⁷ Srov. §§ 38 – 40 b ZAML

8. TECHNICKÉ VYBAVENÍ / ZAJIŠTĚNÍ

- (i) Společnost zajišťuje technické vybavení v rozsahu potřebném pro účinné, přiměřené a včasné plnění postupů stanovených v SVZ.
- (ii) Společnost veškerou agendu (informace / data / dokumenty / podklady) související s její podnikatelskou činností (správa a vymáhání nevýkonných úvěrů) včetně plnění povinností dle SVZ a právních předpisů na úseku AML / CFT prevence (ZAML, VSVZ, příslušné Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) a Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) atd.) primárně realizuje prostřednictvím interních informačních systémů / software a v digitální / digitalizované podobě.
- (iii) Základní přehled interních informačních systémů / SW plyne z interního předpisu „F23 – evidence SW a PC“.
- (iv) Interní informační systémy /SW jsou pravidelně aktualizovány.
- (v) Informace / data / dokumenty / podklady tvořící obsahovou náplň interních informačních systémů /SW jsou pravidelně zálohovány.
- (vi) Informační systém obsahuje též složky klientů, kam jsou ukládány veškeré dokumenty získané od klienta a o klientovi v průběhu správy nevýkonného úvěru včetně identifikace a kontroly klienta.
- (vii) Informační systém umožňuje vyhledávat konkrétní klienty a klienty třídit podle rizikových profilů i jiných parametrů.
- (viii) V rámci informačního systému je zaznamenáváno zejména:
 - a. identifikační údaje a další informace zjištěné při identifikaci a kontrole,
 - b. informace o klientovi a obchodech,
 - c. posouzení úvěruschopnosti,
 - d. smluvní dokumentaci uzavřenou s klientem, včetně AML dotazníku(ů),
 - e. zdrojové dokumenty pro identifikaci (kopie Průkazu totožnosti, doklad o existenci právnické osoby, aj.),
 - f. dokumenty, které byly vyžádány v rámci kontroly klienta,
 - g. záznam o prověření klienta, osob jednajících za klienta či skutečného majitele, zdali není PEP včetně závěru z prověření,
 - h. záznam o prověření klienta, osob jednajících za klienta, osoby v řídicí nebo vlastnické struktuře, či skutečného majitele, zdali není uveden na sankčních seznamech, a závěrech z prověření, včetně informací, kdy a kým bylo prověření uskutečněno,
 - i. zaznamenání souhlasu či nesouhlasu s uskutečněním obchodu,
 - j. zdroje, údaje a dokumenty, které byly použity ke zjištění řídicí a vlastnické struktury,
 - k. informace o interním hlášení podezřelého obchodu.

9. POUČENÍ KLIENTA O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ V SOUVISLOSTI S PLNĚNÍM POVINNOSTÍ V OBLASTI AML/CFT

- (i) Společnost zpracovává osobní údaje v rozsahu nezbytném pro plnění povinností podle SVZ a právních předpisů (ZAML, příslušné Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) a Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES), metodické pokyny, benchmarky ČNB, dohledovou činnost ČNB – benchmarky a další).
- (ii) Společnost se při zpracování osobních údajů řídí zejména Nařízením Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016, o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46 ES⁷⁸, zákonem č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů, v platném znění⁷⁹.
- (iii) Společnost poskytne klientovi před navázáním obchodního vztahu nebo provedením obchodu mimo obchodní vztah informace o zpracování osobních údajů požadované podle těchto právních předpisů včetně obecného upozornění na povinnost zpracovávat osobní údaje pro účely předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.
- (iv) Poučení / informace o zpracování osobních údajů obsahuje:
- vymezení rozsahu zpracovávaných údajů,
 - určení doby zpracování údajů,
 - vymezení účelu zpracování údajů,
 - upozornění na formu zpracování údajů (jejich zaznamenávání, pořizování kopií listin, kopií dokladů, hodnocení, archivace),
 - poučení o právech nositele údajů o jeho možnostech zpracování údajů omezit nebo vyloučit,
 - poučení o předávání osobních údajů,
 - poučení o orgánu dozoru.
- (v) Bez ohledu na (stanovený) obsah poučení podle SVZ a/nebo Nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 a/nebo zákona č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů, v platném znění či jinak uznávané standardy, poučení o zpracování osobních údajů pro účely AML/CFT by mělo být pouze obecné, bez uvedení konkrétních informací o postupu společnosti při plnění opatření v této oblasti. Je zejména vyloučeno, aby poučení o zpracování osobních údajů obsahovalo údaje o:
- povinnosti společnosti OPO (podle § 18 ZAML),

⁷⁸ Dostupné zde: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/ALL/?uri=celex%3A32016R0679> nebo přímo jako dokument zde: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/PDF/?uri=CELEX:32016R0679> nebo také zde: <https://www.zakonyprolidi.cz/pravo/eu/dokument?celex=32016R0679>

⁷⁹ Dostupné zde: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2019-110> nebo také zde: <https://www.e-sbirka.cz/sb/2019/110/2025-01-01?f=110%2F2019&zalozka=text>

- b. odkladu splnění příkazu klienta (podle § 20 ZAML),
- c. plnění informační povinnosti společnosti vůči FAÚ (§ 24 ZAML).

(vi) Poučení lze provést a zaznamenat:

- a. na webových stránkách společnosti,
- b. samostatným informačním dokumentem,
- c. v rámci obecného informačního dokumentu ke zpracování a nakládání s osobními údaji,
- d. v rámci vyplňování identifikačního formuláře / dotazníku (viz. Přílohy č. 1 – č. 3).

(vii) Poučení je třeba uchovávat v příslušné AML dokumentaci (spise).

(viii) Poučení může být písemné i ústní, splnění povinnosti poučit klienta musí být však zachyceno pro případnou kontrolu. Lze jej učinit i na dálku.

(ix) Doporučuje se mít poučení nebo záznam o něm od klienta podepsané (lze – li toho dosáhnout).

10. HODNOTÍCÍ ZPRÁVA

- (i) Společnost nejméně jednou za 12 po sobě jdoucích kalendářních měsíců vypracuje hodnotící zprávu, v níž zhodnotí tyto skutečnosti:
- zda postupy a opatření, které společnost uplatňuje v oblasti AML/CFT, jsou dostatečně účinné,
 - zda byly v SVZ v uplynulém období zjištěny nedostatky, a jaká rizika z toho mohou pro společnost plynout,
 - jaká opatření společnost přijala k vyloučení či zmírnění rizik podle písmene b) a
 - zjištění vnitřního auditu, povinného auditu nebo jiného odpovídajícího ověření, pokud byly takový audit nebo jiné ověření v daném období provedeny, a opatření na ně navazující.
- (ii) Společnost v hodnotící zprávě uvede statistické údaje o OPO za období, za které je zpracována.
- (iii) V případě zjištění nedostatků v oblasti AML/CFT společnost v hodnotící zprávě uvede návrh na jejich odstranění
- (iv) Závěry a hodnocení obsažené v hodnotící zprávě musejí být řádně odůvodněny.
- (v) Hodnotící zprávu zpracovává kontaktní osoba nejpozději do konce čtvrtého kalendářního měsíce následujícího po konci období, za které je zpracována.
- (vi) Hodnotící zprávu schvaluje pověřená osoba.
- (vii) Hodnotící zprávu kontaktní osoba předloží zároveň statutárnímu a dozorovému orgánu společnosti tak, aby je tyto orgány obdržely / měly k dispozici nezávisle na sobě a mohly se s ní seznámit.
- (viii) Statutární orgán společnosti projedná hodnotící zprávu nejpozději do konce čtvrtého kalendářního měsíce následujícího po konci období, za které je zpracována, a vyjádří se ke zjištěným nedostatkům a návrhům v ní obsaženým. Statutární orgán společnosti je také oprávněn požádat kontaktní osobu o doplnění / zpřesnění hodnotící zprávy.
- (ix) Dozorčí rada společnosti projedná hodnotící zprávu nejpozději do konce čtvrtého kalendářního měsíce následujícího po konci období, za které je zpracována, a vyjádří se ke zjištěným nedostatkům a návrhům v ní obsaženým. Dozorčí rada společnosti je také oprávněna požádat kontaktní osobu o doplnění / zpřesnění hodnotící zprávy.
- (x) Hodnotící zprávu společnost uchovává nejméně po dobu 5 let od konce období, za které je zpracována.



- (xi) Za zpracování / evidenci / uchovávání hodnotící zprávy odpovídá kontaktní osoba.
- (xii) Za odstranění nedostatků v oblasti AML/CFT uvedených v hodnotící zprávě a realizaci návrhů a opatření a jejich uvedení do praxe společnosti odpovídá pověřená osoba.
- (xiii) Pakliže to stanoví obecně závazné právní předpisy (ZAML, VSVZ příslušné Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) a Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES), metodické pokyny, benchmarky ČNB, dohledovou činnost ČNB – benchmarky a další) společnost ve stanovené lhůtě předloží hodnotící zprávu a případně realizaci návrhů a opatření stran odstranění nedostatků v oblasti AML/CFT příslušnému (dozorovému) orgánu (např. ČNB, FAÚ).

II. MLČENLIVOST

- (i) Smyslem povinnosti mlčenlivosti je zejména
- nerušený průběh šetření podezřelého obchodu;
 - ochrana zpracovávaných a uchovávaných informací po dobu, než jsou výsledky šetření předány jinému orgánu podle § 32 ZAML;
 - zachování možnosti použití zajišťovacích opatření vůči majetku v případném následném trestním řízení;
 - ochrana osob, které oznamují podezřelé obchody, před hrozbami nebo nepřátelskými činy.
- (ii) Společnost a její pracovníci nebo pověřené osoby jsou povinni zachovávat mlčenlivost o:
- skutečnostech, týkajících se OPO a jeho šetření,
 - úkonech učiněných FAÚ
 - plnění povinností, o nichž tak stanoví ZAML, zejména stanovených v § 24 odst. 1, 3, 4 nebo 5 ZAML (informační povinnost) nebo § 31c ZAML,
 - d.
- (iii) Převedením pracovníků nebo pověřené osoby na jinou práci, skončením jejich pracovněprávního nebo jiného vztahu ke společnosti ani tím, že společnost přestala vykonávat činnosti uvedené v § 2 ZAML a přestala tak být osobou povinnou podle ZAML, povinnost mlčenlivosti nezaniká.
- (iv) O skutečnostech výše uvedených je povinen zachovávat mlčenlivost každý, kdo se o nich dozví.
- (v) Povinnosti zachovávat mlčenlivost se nelze dovolávat vůči:
- orgánu činnému v trestním řízení, pokud provádí řízení o trestném činu souvisejícím s legalizací výnosu z trestné činnosti nebo financováním terorismu, anebo jedná-li se o splnění oznamovací povinnosti vztahující se k takovému trestnému činu,
 - specializovaným policejním složkám pro vyhledávání legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, pokud jde o informace získané podle příslušných ustanovení ZAML⁸⁰,
 - zahraničnímu orgánu⁸¹ při předávání údajů sloužících k dosažení účelu stanoveného ZAML, a informací souvisejících s trestnými činy podle příslušných ustanovení ZAML⁸²,
 - Policii České republiky, Generálnímu finančnímu ředitelství nebo Generálnímu ředitelství cel, pokud jde o skutečnosti, které jsou součástí informace jim předávaná podle ZAML⁸³ § 32 odst. 2,
 - dozorčím úřadům uvedeným v ZAML⁸⁴ nebo Radě pro veřejný dohled nad auditem, pokud vykonávají působnost podle tohoto zákona,

⁸⁰ Srov. § 42 odst. 3 ZAML

⁸¹ Srov. § 33 ZAML

⁸² Srov. § 3 odst. 2 ZAML

⁸³ Srov. § 32 odst. 2 ZAML

- f. správnímu orgánu, který plní úkoly v systému certifikace surových diamantů podle jiného právního předpisu,
- g. správnímu orgánu oprávněnému vykonávat státní kontrolu nebo vést řízení o přestupku podle zákona o provádění mezinárodních sankcí,
- h. orgánu oprávněnému podle jiného právního předpisu rozhodovat o odnětí oprávnění k podnikatelské nebo jiné samostatné výdělečné činnosti nebo o uložení sankce v případě, že FAÚ předloží podnět k odnětí takového oprávnění nebo k uložení takové sankce,
- i. finančnímu arbitrovi rozhodujícímu podle jiného právního předpisu ve sporu navrhovatele proti instituci,
- j. osobě, která by mohla uplatnit nárok na náhradu škody způsobené postupem podle ZAML, jde-li o následné sdělení skutečností rozhodných pro uplatnění takového nároku;
 - i. povinná osoba může v tomto případě sdělit klientovi, že bylo jednáno podle tohoto zákona, až po dni, ve kterém bylo vykonáno rozhodnutí orgánu činného v trestním řízení o odnětí nebo zajištění předmětu podezřelého obchodu nebo ve kterém skončila lhůta stanovená ZAML⁶⁵; v ostatních případech až po předchozím písemném souhlasu FAÚ,
- k. soudu
 - i. rozhodujícímu v občanském soudním řízení spory týkající se podezřelého obchodu nebo nároku na náhradu škody nebo nemajetkové újmy vzniklé v důsledku splnění povinností podle tohoto zákona
 - ii. příslušnému k rozhodování v řízení o nesrovnalosti podle zákona upravujícího evidenci skutečných majitelů,
- l. Národnímu bezpečnostnímu úřadu, Ministerstvu vnitra nebo zpravodajské službě při provádění bezpečnostního řízení podle jiného právního předpisu⁶⁶,
- m. příslušné zpravodajské službě, jedná-li se o informace, které jsou významné pro plnění jejich úkolů v oblastech působnosti vymezených zákonem upravujícím zpravodajské služby,
- n. správci daně při poskytování informací při plnění povinností stanovených daňovým řádem povinné osobě,
- o. orgánu pro vyhledávání majetku z trestné činnosti a národní jednotce Europolu při plnění povinností FAÚ podle ZAML⁶⁷,
- p. orgánu příslušnému k dozoru nad zpracováním osobních údajů, pokud jde o přístup k evidenci žádostí o poskytnutí údajů podle ZAML⁶⁸,
- q. Ministerstvu průmyslu a obchodu při provádění řízení o prověření zahraniční investice podle zákona upravujícího prověřování zahraničních investic.

⁶⁴ Srov. § 35 odst. 1 ZAML

⁶⁵ Srov. § 20 odst. 7 ZAML

⁶⁶ Zákon č. 412/2005 Sb., o ochraně utajovaných informací a o bezpečnostní způsobilosti, ve znění pozdějších předpisů

⁶⁷ Srov. § 33a ZAML

⁶⁸ Srov. § 33a ZAML



- (vi) Povinnosti zachovávat mlčenlivost se nelze dovolávat za předpokladu, že sdělené informace se použijí výhradně pro účely předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v dalších případech stanovených ZAML⁸⁹.
- (vii) Povinnosti mlčenlivosti se nelze dovolávat v řízení podle ZPMS.
- (viii) Výjimky z povinnosti zachovávat mlčenlivosti podle bodu (v) písm. c. až q.⁹⁰
 - a. se uplatní jen v nezbytně nutném rozsahu podle účelu poskytované informace, a to zejména s ohledem na ochranu informací o oznamovatelích podezřelých obchodů,
 - b. nelze uplatnit, pokud by poskytnutí informací mohlo zmařit nebo ohrozit šetření podezřelého obchodu nebo probíhající trestní řízení, nebo jestliže by poskytnutí informací bylo zjevně nepřiměřené oprávněným zájmům osoby, již se informace týká, nebo účelu, pro který byla žádost podána.

⁸⁹ Srov. § 39 odst. 2 ZAML

⁹⁰ Jinak také podle § 39 odst. 1 písm. c) až q) ZAML

12. INFORMAČNÍ POVINNOST

- (i) Společnost na pokyn FAÚ v jím stanovené lhůtě sdělí údaje / informaci (e) o:
- o obchodech souvisejících s povinností identifikace nebo ohledně nichž FAÚ provádí šetření a předloží doklady o těchto obchodech nebo k nim umožní přístup pověřeným zaměstnancům FAÚ při prověřování oznámení a výkonu správního dozoru,
 - osobách, které se jakýmkoliv způsobem účastnily takových obchod,
 - tom, zda udržuje nebo v předchozích 10 letech udržovala obchodní vztah s konkrétní osobou, vůči níž měla povinnost identifikace, a o povaze tohoto vztahu,
 - potřebnou pro strategickou finanční analýzu.
- (ii) Společnost FAÚ:
- informuje prostřednictvím datové schránky⁹¹ o určení kontaktní osoby do:
 - 30 dnů ode dne, kdy se stala povinnou osobou,
 - 15 dnů ode dne, kdy došlo ke změnám v údajích o kontaktní osobě podléhajících informační povinnosti.
- (iii) Společnost na pokyn ČNB jako dozorcího úřadu⁹² v jím stanovené lhůtě sdělí informaci potřebnou k tomu, aby správní dozor mohl být vykonáván způsobem podle příslušných ustanovení ZAML⁹³.

13. UCHOVÁVÁNÍ INFORMACÍ / ARCHIVACE / REKONSTRUOVATELNOST

- (i) Společnost uchovává / archivuje po dobu **10 let** od uskutečnění obchodu:
- identifikační a další údaje získané v rámci identifikace klienta nebo na základě přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího informace doprovázející bezhotovostní převody peněžních prostředků a některých kryptoaktiv⁹⁴,
 - kopie dokladů předložených k identifikaci, byly-li požity (např. OP),
 - údaj o tom, kdo a kdy provedl první identifikaci klienta,
 - informace a kopie dokumentů získané v rámci kontroly klienta,
 - záznamy o veškerých krocích uskutečněných v rámci identifikace a kontroly klienta, včetně informací o případných obtížích souvisejících s těmito kroky,

⁹¹ Lze využít i formulář připravený FAÚ dostupný zde: <https://formulare.fau.gov.cz/> a konkrétně potom zde: <https://formulare.fau.gov.cz/fas/FormService/filler.open?DocID=88345600>, jehož odeslání se také potvrzuje přihlášením do datové schránky společnosti

⁹² Srov. § 35 odst. 1 ZAML

⁹³ Srov. § 35 odst. 7 ZAML: " Výkon správního dozoru je založen na analýze rizik, která zohledňuje rovněž výsledky národního hodnocení rizik, nadnárodního hodnocení rizik, hodnocení rizik provedené mezinárodní institucí a případně hodnocení rizik provedené příslušnou profesní komorou. Tato analýza je aktualizována v závislosti na vývoji rizik."

⁹⁴ Srov. Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2023/1113 ze dne 31. května 2023 o informacích doprovázejících převody peněžních prostředků a některých kryptoaktiv a o změně směrnice (EU) 2015/849 (přepřpracované znění)

- f. informace o zjištěních a úkonech učiněných při identifikaci a kontrole klienta,
 - g. informace o zjištěních a úkonech učiněných při přezkoumávání obchodů,
 - h. 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,
 - i. dokumenty odůvodňující výjimku z identifikace a kontroly klienta podle příslušných ustanovení ZAML⁹⁵,
 - j. v případě zastupování originál nebo ověřenou kopii plné moci nebo číslo jednacích rozhodnutí soudu o jmenování opatrovníka,
 - k. korespondenci vztahující se k obchodům a obchodním vztahům,
 - l. informace o opatřeních uplatněných vůči klientovi na základě jeho rizikového profilu
- (ii) Společnost uchovává / archivuje údaje a doklady o obchodech spojených s povinnostmi identifikace **10 let** po uskutečnění obchodu.
- (iii) Společnost uchovává údaje podle odstavců 1 a 2 způsobem a v rozsahu, který zajistí průkaznost jednotlivých obchodů a postupů s nimi spojených. Kopie dokladů musí být pořízeny takovým způsobem, aby příslušné údaje byly čitelné a byla zajištěna možnost jejich uchování po dobu 10 let od uskutečnění obchodu, a musí obsahovat i kopii vyobrazení identifikované fyzické osoby v průkazu totožnosti v takové kvalitě, aby umožňovala ověření shody podoby.
- (iv) Společnost uchovává údaje podle odstavců 1 a 2 a vede záznamy způsobem, který umožní v případě potřeby zjistit, kterých konkrétních osob se týkají úkony a zjištění učiněné v rámci identifikace a kontroly klienta, kdo a kdy daný úkon či zjištění za společnost provedl a s jakým výsledkem, na základě jakých podkladů a důvodů, a kdy a kým byl daný podklad či údaj vložen do dokumentace vedené v souvislosti s klientem.
- (v) Lhůta začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém byl uskutečněn poslední úkon obchodu známý povinné osobě.
- (vi) Společnost po uplynutí této lhůty zajistí výmaz uchovávaných údajů a zničení dokladů.
- (vii) Společnost vždy zajistí:
- a. v rámci systému uchování informací rekonstruovatelnost sestavení, vyhodnocení a aktualizace rizikového profilu klienta,
 - b. v rámci systému uchování informací rekonstruovatelnost:

⁹⁵ Srov. § 13a ZAML

- i. schvalovacích a rozhodovacích procesů a kontrolní činnosti v rámci systému vnitřních zásad, včetně jejich důvodů, souvisejících odpovědností, pravomocí, podkladů,
 - ii. posouzení hodnotící zprávy,
 - iii. procesu identifikace a kontroly klienta
 - iv. posouzení a stanovení rizikového profilu klienta
 - v. volby odpovídajících opatření užitých vůči klientovi
 - vi. posouzení související s OPO
- (viii) Společnost dále uchovává / archivuje:
- a. evidenci o účasti a obsahu školení a to po dobu **5 let** od jejich konání,
 - b. evidenci o účasti a obsahu přezkoušení / zkoušek a to po dobu **5 let** od jejich konání
 - c. hodnotící zprávu po dobu **5 let** od konce období, za které je zpracována.

14. KONTAKTNÍ ÚDAJE DOZOROVÝCH ORGÁNŮ (ČNB, FAÚ)

- (i) Kontaktní údaje FAÚ a postupy / možnosti FAÚ v souvislosti s OPO jsou obsaženy primárně v Příloze č. 8.
- (ii) Doplňující kontaktní údaje **FAÚ** jsou:

Finanční analytický úřad
Washingtonova 1621/11
Praha 1, 110 00 Praha 1
IČO: 05575389
DIČ: CZ05575389
ID DS: egi8zyh

fau@mfcz.cz (Nelze využít pro podávání oznámení o podezřelém obchodu)

Korespondenční adresa:

Finanční analytický úřad
P.O. BOX 675
Jindřišská 14
111 21 Praha 1

Oznamovací systém FAÚ (slouží k oznámení porušení povinností podle § 34a ZAML, Nelze využít pro podávání oznámení o podezřelém obchodu)

reditel@fau.mfcz.cz

Úřední hodiny

Po - Čt : 8:00 – 15:00
Pá : 8:00 – 14:00

**Telefonní spojení**

+420 257 044 501

+420 603 587 663 (tento kontakt je určen jen pro agendu oznámení o podezřelých obchodech)

Fax:

+420 257 044 502

(iii) Kontaktní údaje ČNB:

Česká národní banka

Na Příkopě 864/28

115 03 Praha

IČO 48136450

tel.: 224 411 111

fax: 224 412 404

Zelená linka

tel.: 800 160 170

ID datové schránky: 8tgaiej

e-mail: podatelna@cnb.cz

web.: <https://www.cnb.cz/cs/>

Podatelna:

Česká národní banka

Senovážná 864/3

115 03 Praha 1

Úřední hodiny podatelny

pondělí–čtvrtek: 8.00–16.15

pátek: 8.00–15.00

odkazy:

<https://www.cnb.cz/cs/verejnost/kontakty/formular-podani-dotazu-podnetuupozorneni/index.html>

<https://www.cnb.cz/cs/verejnost/kontakty/stiznosti-na-financniinstitute/index.html>

15. IDENTIFIKACE KLIENTA

- (i) Ověření identity / identifikace klienta a s tím spojený proces (KYC - Know Your Customer) je klíčovým prvkem opatření proti ML / FT.
- (ii) Cílem ověření identity / identifikace klienta je zajistit, že společnost má / bude mít dostatečné informace o klientech, aby mohla řádně posoudit rizika obchodu.
- (iii) Účelem identifikace klienta je vyloučit zejména situaci, kdy by společnost realizovala obchod s anonymní klientem, resp. dlužníkem, klientem, resp. dlužníkem s falešnou identitou, primárně pak osobou (*zpravidla plnící / hradící dluh z nevýkonného úvěru za dlužníka nebo stojící na straně dlužníka nebo jednající za dlužníka nebo využívající dlužníka k zastření své vlastní identity*) zneužívající společnost formou úhrady / plnění dluhu z nevýkonného úvěru k ML / FT, tedy aby zabránila zneužívání obchodu k ML / FT.
- (iv) Ověření identity / identifikace klienta a s tím spojený proces vychází z obchodního modelu společnosti⁹⁶, který je určující i pro analýzu možných / očekávatelných skutečností nasvědčujících podezřelému obchodu a rizik, a dále specifické podoby obchodu. To znamená, že bytí je proces ověření identity / identifikace klienta do značné míry „standardizovaný“ s ohledem na pravidla stanovená ZAML, v případě obchodu se mohou prosadit / budou v praxi prosazovat doplňkové metody identifikace (zejména převzetí identifikace, identifikace na dálku a zjednodušená identifikace).
- (v) Základními specifiky obchodu z hlediska (nejen) identifikace klienta je, že:
- a. věřitel s ohledem na výši (hypotéčního) úvěru provádí velmi podrobnou identifikaci i kontrolu dlužníka podle ZAML a zároveň posuzuje úvěruschopnost podle ZSÚ,
 - b. osoby / subjekty představující z hlediska ML/FT riziko nejsou úvěrovány a nakonec se ani dlužníkem (z nevýkonného úvěru) nestanou,
 - c. dlužníkovi není poskytována služba, plnění, statek apod., tak jak je primárně chápáno ZAML a dlužník neuděluje společnosti příkazy, nýbrž je ze strany společnosti nakládáno s majetkem dlužníka:
 - i. buď tím, že se provede / provádí výběr / inkaso dluhu z nevýkonného úvěru (téměř výhradně formou bankovních převodů finančních prostředků dlužníka z účtu dlužníka na účet společnosti, variantně z účtu třetí osoby plnící / hradící dluh z nevýkonného úvěru za dlužníka nebo obecně osoby na straně dlužníka nebo jednající za dlužníka), a/nebo
 - ii. zpeněžuje / prodává (zpravidla nemovitý) majetek dlužníka nebo třetí osoby zajišťující dluh z nevýkonného úvěru:

⁹⁶ Srov. podrobně bod 2. SVZ

1. buď přímo / z volné ruky v rámci prodeje nemovitosti i za využití služeb realitního zprostředkovatele⁹⁷ a vypořádáním transakce prostřednictvím úschovy notáře / advokáta⁹⁸ nebo
 2. exekuční dražbě podle EŘ,
 3. prodejem majetkové podstaty v insolvenčním řízení podle IZ, kníž může být využit taktéž prodej formou dražby realizované soudním exekutorem postupem podle EŘ⁹⁹,
- d. dlužník je zpravidla osobou / subjektem, který zůstává v obchodu pasivní, nekontaktní a se společností nekomunikuje, byť ta se o to dodržujíc způsoby / postupy podle ZTNÚ (aktivně) snaží, neboť to není dlužník, kdo by cokoliv po společnosti požadoval / vyžadoval a ve výsledku dlužník obchod nepožaduje a nechce realizovat.

16. PROVÁDĚNÍ IDENTIFIKACE

- (i) Společnost provede identifikaci klienta:
- a. vždy nejpozději tehdy, kdy je zřejmé, že hodnota obchodu překročí částku 1000 EUR¹⁰⁰,
- (ii) Společnost bez ohledu na tento limit provede identifikaci klienta vždy, pokud jde o¹⁰¹:
- a. podezřelý obchod,
- (iii) Obsahem identifikace je:
- a. zjištění, zaznamenání a ověření fyzické identity klienta a osoby jednající za něho,
 - b. ověření, zda klient nebo jeho skutečný majitel není PEP nebo osobou podléhající mezinárodním sankcím,
 - c. ověření, zda klient jedná sám za sebe anebo za jinou osobu.
- (iv) První identifikaci klienta, který je
- a. fyzickou osobou, provede povinná osoba za fyzické přítomnosti identifikovaného,
 - b. právnickou osobou nebo svěřenským fondem, provede povinná osoba za fyzické přítomnosti fyzické osoby jednající za klienta.

⁹⁷ Realitní zprostředkovatel je povinnou osobou podle ZAML (viz. § 2 odst. 1 písm. d)

⁹⁸ Notář i advokát jsou povinnými osobami podle ZAML jak v případě služby úschovy, tak i v případě poskytování právních služeb spojených s nákupem a prodejem nemovitosti (viz. § 2 odst. 1 písm. g)

⁹⁹ Taktéž insolvenční správce je povinnou osobou podle ZAML (srov. § 2 odst. 1 písm. n)

¹⁰⁰ Srov. § 7 odst. 1 ZAML

¹⁰¹ Vznik obchodního vztahu podle obchodního modelu společnost nepředpokládá. Ani další situace předvídané ust. § 7 odst. 2 ZAML u společnosti s ohledem na charakter činnosti (správa nevykonného úvěru) nenastávají.

17. ZJIŠŤOVÁNÍ IDENTIFIKAČNÍCH ÚDAJŮ

- (i) Společnost v rámci provádění identifikace klienta, který je:
- fyzická osoba nepodnikatel:** zjistí identifikační údaje fyzické osoby,
 - fyzická osoba podnikatel:** zjistí identifikační údaje fyzické osoby rozšířené obchodní firma, odlišující dodatek nebo další označení, sídlo a identifikační číslo osoby,
 - právnícká osoba:** zjistí identifikační údaje právnické osoby,
 - svěřenský fond:** zjistí identifikační údaje svěřenského fondu.
- (ii) K provedení identifikace fyzické osoby nepodnikatele slouží Příloha č. 1 - vzor identifikačního dotazníku fyzické osoby.
- (iii) K provedení identifikace fyzické osoby podnikatele slouží Příloha č. 2 - vzor identifikačního dotazníku fyzické osoby podnikající.
- (iv) K provedení identifikace právnické osoby a svěřenského fondu slouží Příloha č. 3 - vzor identifikačního dotazníku právnické osoby.
- (v) Při identifikaci klienta, který je
- fyzickou osobou, povinná osoba identifikační údaje zaznamená a ověří z průkazu totožnosti, jsou-li v něm uvedeny, a dále ověří shodu podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti,
 - právníckou osobou, povinná osoba identifikační údaje zaznamená a ověří z dokladu o existenci právnické osoby získaného z důvěryhodného zdroje a v rozsahu podle písmene a) provede identifikaci fyzické osoby, která za právnickou osobu jedná v daném obchodu,
 - svěřenským fondem, povinná osoba identifikační údaje zaznamená a ověří z dokladu o existenci svěřenského fondu získaného z důvěryhodného zdroje a v rozsahu podle písmene a) provede identifikaci fyzické osoby, která jedná za svěřenský fond v daném obchodu.
- (vi) Pokud při první identifikaci klienta jedná za klienta, který je fyzickou osobou, zákonný zástupce nebo opatrovník, provede povinná osoba identifikaci zákonného zástupce nebo opatrovníka podle čl. 16 bod (i) a podle čl. 17. bod (i). Osoba jednající za klienta je povinna doložit identifikační údaje klienta s tím, že fyzická přítomnost zastoupeného se nevyžaduje. Opatrovník předloží i příslušné rozhodnutí soudu o jeho jmenování.
- (vii) Jedná-li za klienta, který již byl identifikován, jiná osoba, provede povinná osoba její identifikaci podle čl. 16 bod (i) a podle čl. 17. bod (i).
- (viii) Jedná-li za klienta jiná osoba, je tato osoba povinna doložit oprávnění k tomuto jednání, ledaže je oprávnění k jednání zjiřitelné z veřejného rejstříku. Povinná osoba ověří, zda a v jakém rozsahu je tato osoba oprávněna za klienta jednat.



- (ix) Oprávnění k jednání dokládá osoba jednající za klienta originálem nebo úředně ověřenou plnou mocí udělenou klientem, na niž je podpis klienta úředně ověřen, ledaže je oprávnění k jednání zjištělné z veřejného rejstříku.
- (x) Při dalších obchodech s klientem¹⁰², který již byl identifikován, nebo jedná-li za klienta jiná osoba, pokud již byli identifikováni klient i tato jednající fyzická osoba, ověří společnost vhodným způsobem totožnost klienta nebo této jednající fyzické osoby, přičemž:
- ověření lze provést i bez fyzické přítomnosti těchto osob a lze k němu využít rovněž elektronickou identifikaci, při které se nepoužije kvalifikovaný systém elektronické identifikace podle zákona o elektronické identifikaci.
- (xi) Jestliže má společnost podezření, že klient nejedná svým jménem nebo že zastírá, že jedná za třetí osobu:
- vyzve klienta, aby doložil oprávnění k tomuto jednání, ledaže je oprávnění k jednání zjištělné z veřejného rejstříku a/ zároveň
 - ověří, zda a v jakém rozsahu je tato osoba oprávněna za klienta jednat, přičemž:
 - každý je povinen této výzvě vyhovět, pokud jiný právní předpis nestanoví jinak; advokát nebo notář může tuto povinnost vůči společnosti splnit též předáním kopií příslušných částí dokladů, z nichž identifikační údaje zjistil.
- (xii) Klient poskytne společnosti informace, které jsou k provedení identifikace nezbytné, včetně předložení příslušných dokladů.
- (xiii) Pokud je klientem svěřenský fond, informuje osoba jednající za klienta o této skutečnosti společnost.
- (xiv) Společnost může pro účely identifikace a kontroly klienta a plnění dalších povinností nebo výkonu práv podle ZAML pořizovat kopie nebo výpisy z předložených dokladů a zpracovávat takto získané informace k naplnění účelu ZAML, a to bez souhlasu klienta¹⁰³.
- (xv) Pravidla ke zjišťování / zaznamenávání jednotlivých identifikačních údajů jsou následující:
- Součástí ověření fyzické identity je u první identifikace rovněž porovnání fotografie v průkazu totožnosti s osobou v její fyzické přítomnosti, tzv. ztotožnění,
 - některé požadované identifikační údaje (např. pohlaví, adresa pobytu) nemusí být v každém průkazu totožnosti uvedeny a lze je doložit

¹⁰² Bude se jednat o správu a vymáhání dluhu téhož dlužníka, ale z jiného / dalšího nevykonného úvěru at již poskytnutého stejným nebo jiným věřitelem

¹⁰³ Ke kopírování průkazů totožnosti pro účely ZAML vydal dne 9. října 2020 FAÚ metodický pokyn.6 I přes tento metodický pokyn je doporučeno, aby si odpovědná osoba (resp. jiný odpovědný pracovník) výslovný souhlas klienta s pořízením kopie průkazu totožnosti obstaral.

Dostupné konkrétně zde: <https://fau.gov.cz/files/4358-mp-c-8-19-12-2024-cista-verze.pdf>

- v kombinaci s jiným dokladem, resp. kombinací různých průkazů totožnosti, případně jinou listinou nebo nelze-li jinak, prohlášením klienta,
- c. **Jméno a příjmení:** je skutečně nezbytné zjistit a zaznamenat všechna obvykle uváděná jména a příjmení identifikované osoby (typicky např. u osob ze zemí bývalého Sovětského svazu tzv. otčestvo, tedy jméno po otci), což může napomoci, v případě částečné shody identifikované osoby se sankcionovanou osobou, rozhodnout, zda se jedná o totožnou osobu či nikoli.
 - d. **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.
 - e. **Datum narození:** údaj povinný u osob, které nemají přiděleno rodné číslo dle předpisů ČR.
 - f. **Pohlaví:** údaj nabývá na významu zejména u cizinců se jmény, z nichž pohlaví není zřejmé (např. neobsahují koncovku -ová), nebo nevyplývá-li z rodného čísla.
 - g. **Místo narození:** formát pro zaznamenání místa narození by měl být srozumitelný a jednoznačný – je / li to možné, pak ve formátu stát + obec.
 - h. **Trvalé nebo jiné bydliště:** označení příslušného bydliště.
 - i. **Orgán, který vydal průkaz totožnosti:** tento údaj je nutné zaznamenávat zejména v situaci, kdy je klientem státní příslušník ČR a v takovém případě není účelné zaznamenat pouze stát, který průkaz totožnosti vydal, neboť tento průkaz nemohl vydat nikdo jiný než ČR (kromě případů, kdy má klient dvojí občanství a za účelem identifikace předkládá průkaz totožnosti vydaný jiným státem než ČR).

18. ZJIŠŤOVÁNÍ PEP / ZJIŠŤOVÁNÍ OSOB POSTIŽENÝCH MEZINÁRODNÍMI SANKCEMI

(i) V rámci identifikace klienta společnost **zjistí a zaznamená**, zda:

- a. klient, fyzická osoba jednající za klienta v daném obchodu a jeho skutečný majitel, pokud je povinné osobě znám, není PEP nebo osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle ZPMS,
- b. jiná osoba ve vlastnické nebo řídicí struktuře klienta, pokud je povinné osobě známa, není osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle ZPMS.

(ii) Zaznamenání této skutečnosti je součástí identifikačních dotazníků, které tvoří Přílohu č. 1, č. 2 a č. 3. Může se stát, že k vyplnění dotazníku ani nedojde, v takovém případě se zaznamenáním rozumí (zpětně) rekonstruovatelný záznam o zjišťování skutečností podle čl. 18 odst. (i)¹⁰⁴.

¹⁰⁴ Např. výsledkem lustrace zde: <https://www.aml solutions.cz/overovani-mezinarodnich-sankci> je pdf dokument potvrzení o provedení šetření.

- (iii) Identifikační dotazníky obsahují poučení pro vyplňující osobu (= pověřenou osobu nebo jiného pověřeného pracovníka zpracovávajícího / realizujícího obchod za společnost) o definici PEP a příslušný odkaz / odkazy, kde nalézt aktuální vymezení / seznam osob, které se za PEP považují.
- (iv) Společnost při zjišťování PEP vychází z principu RBA.
- (v) Společnost zjišťování skutečnosti, zda je osoba PEP, věnuje náležitou a zvýšenou pozornost.
- (vi) Společnost postupuje při zjišťování skutečnosti, zda je osoba PEP, následovně:
- a. Vychází z Přílohy č. 7, která obsahuje *aktuální seznam vnitrostátních PEP*, přičemž Přílohu č. 7 pravidelně aktualizuje.
 - b. Vychází z prohlášení identifikované osoby (= klienta anebo osoby ho zastupující nebo za něj jednající) ohledně jeho (možného) statusu PEP, který zaznamenává do identifikačního dotazníku a toto kombinuje / nezávisle ověřuje:
 - i. použitím některého ze systémů pro kontrolu a vyhledávání „rizikových“ klientů, které jsou založeny na veřejných zdrojích a které jako (zpravidla placenou) službu poskytují některé specializované podnikatelské subjekty¹⁰⁵,
 - ii. šetřením z otevřených zdrojů informací (internet, tisk, lokální zdroje),
 - iii. z aktuálního seznamu vnitrostátních PEP, který je součástí metodického pokynu FAÚ č. 7: Metodický pokyn – Opatření vůči politicky exponovaným osobám (obsahuje i vnitrostátní seznam funkcí politicky exponovaných osob) dostupného zde: <https://fau.gov.cz/files/mp-c-7-opatreni-vuci-pep-vnitrostatni-seznam-funkci-pep-17-7-2024.pdf>,
 - iv. z rozhodnutí komise C/2023/611 o konkrétních funkcích, které jsou považovány za významné veřejné funkce v orgánech a institucích Evropské unie, dostupné zde: <https://eur-lex.europa.eu/eli/C/2023/611/oj>,
 - v. z konsolidovaného evropského seznamu Významných veřejných funkcí na vnitrostátní úrovni, na úrovni mezinárodních organizací a na úrovni orgánů a institucí Evropské unie, dostupný zde: <https://eur-lex.europa.eu/eli/C/2023/724/oj>.
- (vii) Skutečnost, zda je osoba PEP, se zjišťuje a zaznamenává před uzavřením obchodu. Sama o sobě tato skutečnost není závislá na tom, zda musí proběhnout obligatorní identifikace klienta.
- (viii) Společnost zjišťuje, zda se klient nestal PEP kdykoliv během realizace obchodu. Tedy kdykoliv během trvání správy a vymáhání nevýkonného úvěru dlužníka zjišťuje / ověřuje, zda se klient nestal PEP.

¹⁰⁵ Dostupné např. zde: <https://www.aml-solutions.cz/politicky-exponovana-osoba> a konkrétní vyhledávání zde: <https://www.pepcheck.cz/cs>

(ix) V případě zjištění PEP se:

- a. vždy provede kontrola klienta¹⁰⁶,
- b. vždy provede zesílená identifikace a kontrola klienta¹⁰⁷,
- c. vždy odmítne provedení zjednodušené identifikace a kontroly klienta¹⁰⁸,
- d. vždy odmítne provedení obchodu s PEP, pokud společnosti není znám původ peněžních prostředků nebo jiného majetku užitého v obchodu¹⁰⁹.

(x) Povinnosti a omezení vztahující se k PEP uplatňuje společnost ještě nejméně po dobu 12 měsíců ode dne, kdy PEP přestala vykonávat příslušnou funkci; po uplynutí této lhůty lze přehodnotit rizika spojená s klientem PEP, což v praxi znamená rozhodnout o ukončení či zmírnění uplatňovaných zpřísněných AML opatření anebo o tom, že se status klienta – PEP nezměnil.

(xi) Opatření týkající se PEP se uplatní ve stejném rozsahu vůči klientovi, jehož skutečným majitelem je PEP, a vůči osobě, o níž je povinné osobě známo, že jedná ve prospěch PEP (např. v situaci, kdy člen statutárního orgánu je PEP, je třeba uplatňovat opatření týkající se PEP rovněž vůči dané právnické osobě.

(xii) **Mezinárodní sankce** jsou v současnosti přijímány příslušnými orgány (Rada bezpečnosti OSN, Rada EU či Evropská komise) v podobě rezolucí či rozhodnutí a nařízení.

(xiii) Sankce stanovené v rezolucích Rady bezpečnosti OSN se v členských státech EU provádějí nejčastěji prostřednictvím rozhodnutí a nařízení Rady EU či Komise (viz nařízení Komise k mezinárodním sankcím).

(xiv) Pro případ, že je sankce přijata pouze Radou bezpečnosti OSN a orgány EU nepřijmou vlastní bezprostředně účinný předpis, vydá vláda ČR v rámci zmocnění ZPMS k realizaci sankcí Rady bezpečnosti OSN své nařízení (viz NVMS).

(xv) Zjišťování a zaznamenávání osoby, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle ZPMS se vztahuje bezvýjimečně na:

- a. klienta,
- b. osobu oprávněnou se společností jednat za klienta,
- c. skutečného majitele klienta,
- d. osobu ve vlastnické a řídicí struktuře klienta, který je právnickou osobou, nebo, pokud jsou tyto osoby či majitel společnosti známi, osobu, se kterou klient uskutečňuje obchod,
- e. osobu, kterou klient ovládá,
- f. fyzickou osobu, za kterou se obchod provádí, nebo

¹⁰⁶ Srov. § 9 ZAML

¹⁰⁷ Srov. § 9a ZAML

¹⁰⁸ Srov. § 13 ZAML

¹⁰⁹ Srov. § 15 ZAML

- g. skutečného majitele osoby, se kterou klient uskutečňuje obchod.
- (xvi) Společnost při zjišťování osoby, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle ZPMS vychází z principu RBA.
- (xvii) Společnost zjišťování skutečnosti, zda je se jedná o osobu, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle ZPMS, věnuje náležitou a zvýšenou pozornost.
- (xviii) Společnost postupuje při zjišťování skutečnosti, zda se jedná o osobu, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle ZPMS, následovně:
- a. Shoda musí být zjištěna u těchto údajů:
- jméno/název,
 - národnost/státní příslušnost,
 - bydliště/sídlo,
 - datum narození/IČO nebo jiný identifikační znak,
- b. tuto skutečnost nelze považovat za zjištěnou pouze čestným prohlášením, je nutné ji vždy ověřit z nezávislého zdroje, využitím komerčních systémů posuzování rizik, případně zjištěných z ověřených veřejnoprávních zdrojů, např.:
- použitím některého ze systémů pro kontrolu a vyhledávání „rizikových“ klientů, které jsou založeny na veřejných zdrojích a které jako (zpravidla placenou) službu poskytují některé specializované podnikatelské subjekty¹¹⁰,
 - <https://www.sanctionsmap.eu/#/main>¹¹¹ a současně NVMS,
 - <https://scsanctions.un.org/search/>,
 - <https://www.financnianalytickyurad.cz/mezinarodni-sankce/aktualne-o-sankcich.html>,
 - vyhledáním ve vnitrostátním sankčním seznamu: https://mzv.gov.cz/jnp/cz/zahranicni_vztahy/sankcni_politika/sankcni_seznam_cr/vnitrostatni_sankcni_seznam.html
- c. vychází z Metodický pokyn FAÚ č. 1 k uplatňování mezinárodních sankcí v souvislosti s financováním terorismu: <https://fau.gov.cz/files/metodicky-pokyn-c-1-k-uplatnovani-mezinarodnich-sankci-v-souvislosti-s-financovanim-terorismu.pdf>,
- d. vychází z Přílohy č. 5, která obsahuje seznam vysoce rizikových třetích zemí včetně příslušných odkazů, přičemž Přílohu č. 5 pravidelně

¹¹⁰ Dostupné např. zde: <https://www.aml-solutions.cz/overovani-mezinarodnich-sankci>

¹¹¹ Sankční mapu EU spravuje Evropská komise. FAÚ zdůrazňuje, že v případě sankční mapy se jedná pouze o informativní nástroj ke zjištění základní informace. Závazně pak lze stav sankce zjistit v konkrétním předpisu, který v daném případě sankcí zavádí, a to nejlépe prostřednictvím veřejně (zdarma) přístupné aplikace EUR-Lex – přístup k právu Evropské unie na webové stránce <http://eur-lex.europa.eu/>. POUZE pro potřeby úvěrových a finančních institucí zůstává i nadále k využití tzv. FSD – Finanční sankční databáze, provozovaná na platformě FSF a přístupná na adrese: <https://webgate.ec.europa.eu/europeaid/fsd/fsf>. Pro přístup k platformě FSF je třeba mít zřízen účet "EU Login"

aktualizuje alespoň co do výčtu rizikových zemí a dále aktuálnosti odkazů (funkčnosti i toho, zda nelze Přílohu č. 5 doplnit o odkazy další / nové),

- e. vychází z Přílohy č. 6, která obsahuje sledované sankční seznamy další i výše uvedené, přičemž Přílohu č. 6 pravidelně aktualizuje alespoň co aktuálnosti odkazů (funkčnosti i toho, zda nelze Přílohu č. 6 doplnit o odkazy další / nové).
- (xix) Při částečné shodě některého z identifikačních údajů s údaji osoby na závazném sankčním seznamu je do vyjasnění, zda se jedná či nejedná o tutéž osobu nutno postupovat, jako by šlo o plnou shodu.
- (xx) Při plné shodě osoby se sankčními seznamy:
- se vždy jedná o podezřelý obchod,
 - se vždy podává OPO,
 - se vždy odmítne provedení obchodu
 - ověří se, zda je součástí sankčních opatření též povinnost zajistit majetek (evropské předpisy používají pojem „zmrazit finanční prostředky a hospodářské zdroje“) (v praxi se jedná o úplné zmrazení (zajištění) všech finančních prostředků klienta a zákaz přímého i nepřímého zpřístupnění jakýchkoli finančních prostředků nebo hospodářských zdrojů klientovi), který je vlastněn, držen nebo ovládán sankcionovaným subjektem, a to například v průběhu převodu platby, a to bez ohledu na její deklarovaný účel,
 - s tímto majetkem, na který se vztahují mezinárodní sankce, pokud se u společnosti nachází, nesmí společnost nakládat jinak než za účelem jeho ochrany před ztrátou, znehodnocením, zničením nebo jiným poškozením, pokud není v ZPMS uvedeno jinak, případné výjimky může povolit FAÚ
 - může být v obchodu pokračováno jen pokud to není v rozporu s právním předpisem, na jehož základě byla předmětná sankce uvalena.
- (xxi) Skutečnost, zda se jedná o osobu, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle ZPMS, se zjišťuje a zaznamenává před uzavřením obchodu. V tomto případě bezvýjimečně provede vyhledávání / lustraci / ověřování a identifikaci shody ve všech databázích podle SVZ s dostatečným předstihem před uzavřením obchodu tak, aby nebyla v časové / personální či jiné tísní s ohledem na rozsah / podobu sankčních seznamů.
- (xxii) Společnost zjišťuje, zda se klient nebo další prověřované osoby (ne)staly osobou/ osobami, vůči níž/ nimž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle ZPMS, kdykoliv během realizace obchodu. Tedy kdykoliv během trvání správy a vymáhání nevykonného úvěru dlužníka zjišťuje / ověřuje, zda se klient nebo další prověřované osoby / subjekty nestaly osobou/ osobami, vůči níž/ nimž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle ZPMS.

- (xxiii) Pokud předpisy na úseku AML / MTF prevence (ZAML, VSVZ příslušné Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) a Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) atd.) nestanoví jinak, společnost provádí zjištění a zaznamenání v průběhu realizace obchodu: alespoň 1x za 3 měsíce.

19. PŘEVZETÍ IDENTIFIKACE

- (i) Společnost nemusí provést identifikaci klienta, zjištění informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu a zjištění vlastnické a řídicí struktury klienta a jeho skutečného majitele, pokud tyto úkony byly provedeny:
- úvěrovou nebo finanční institucí¹¹², nebo
 - zahraniční úvěrovou nebo finanční institucí¹¹³.
- (ii) S ohledem na obchodní model společnosti, resp. obchod (vymáhání a správy nevýkonného úvěru), bude převzetí identifikace klienta a zjištění učiněných o účelu a zamýšlené povaze obchodu a zjištění o vlastnické a řídicí struktury klienta standardním postupem.
- (iii) Pokud jde zjištění učiněných o účelu a zamýšlené povaze obchodu, pak tato je jasně definována a společností známa, neboť se jedná o správu a vymáhání dluhu z nevýkonného úvěru samotného klienta a to včetně inkasa peněžních prostředků na úhradu takového dluhu.
- (iv) Společnost však:
- musí získat informace** o identifikaci klienta, vlastnické a řídicí strukturu klienta a totožnosti jeho skutečného majitele nejpozději **před uskutečněním obchodu**,
 - ověří, zda jsou splněny podmínky pro převzetí identifikace¹¹⁴ a zda** podle informací, které má společnost k dispozici, **nepředstavuje některý z klientů, některý z produktů nebo některý konkrétní obchod zvýšené**

¹¹² S výjimkami stanovenými ZAML. K tomu srov § 11 odst. 1. Písm. a) ZAML: "... s výjimkou osoby oprávněné ke směnářské činnosti podle zákona o směnářské činnosti, držitele poštovní licence podle zákona upravujícího poštovní služby, platební instituce, jejíž činnost spočívá převážně v poskytování platebních služeb, při nichž dochází k převodům peněžních prostředků, kdy plátce ani příjemce nevyužívají účet u poskytovatele platebních služeb plátce, a poskytovatele platebních služeb malého rozsahu podle zákona upravujícího platební styk."

¹¹³ S výjimkami stanovenými ZAML. K tomu srov § 11 odst. 1. písm. b) ZAML: "... s výjimkou zahraniční osoby oprávněné ke směnářské činnosti, zahraniční platební instituce, jejíž činnost spočívá převážně v poukazování peněz, nebo zahraničního poskytovatele platebních služeb s obdobným postavením, jako má poskytovatel platebních služeb malého rozsahu podle zákona upravujícího platební styk, jestliže působí na území státu, který jí ukládá srovnatelným způsobem povinnost identifikace, kontroly klienta a uchování záznamů, podléhá v tomto státu zákonné povinné profesní registraci a je nad ní vykonáván dohled, zahrnující kontrolu plnění těchto povinností, včetně možnosti kontroly jednotlivých obchodů a kontroly na místě."

¹¹⁴ Tedy ověří, zda identifikaci klienta a zjištění o vlastnické a řídicí struktury klienta provedla k tomu způsobilá (oprávněná) úvěrová nebo finanční instituce podle ZAML (zejména podle § 8 a 8a ZAML), VSVZ a dalších předpisů a případně vlastního systému vnitřních zásad.

riziko zneužití pro legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu.

(v) Společnost **nepřevezme informace**¹¹⁵ o identifikaci klienta, informace o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo zjištění o vlastnické a řídicí struktury klienta a jeho skutečného majitele, pokud:

- a. vzniknou pochybnosti o splnění podmínky pro převzetí identifikace (*zda identifikaci klienta a zjištění o vlastnické a řídicí struktury klienta provedla k tomu způsobilá (oprávněná) úvěrová nebo finanční instituce podle § 8 a 8a ZAML, , VSVZ a dalších předpisů a případně vlastního systému vnitřních zásad*),
- b. vzniknou pochybnosti o správnosti nebo úplnosti těchto informací,
- c. se společností nepodaří (smluvně) zajistit poskytnutí těchto informací nebo souvisejících dokumentů a kopií příslušných dokladů (např. průkazů totožnosti apod.) nebo jejich poskytnutí není možné,
- d. vzniknou pochybnosti o tom, že klient, produkt nebo obchod nepředstavují zvýšené riziko zneužití pro legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu¹¹⁶,
- e. bude zjištěno, že klient je PEP,
- f. bude zjištěno, že klient nebo osoby / subjekty podle čl. 18 odst. (xv) je osobou, proti které jsou uplatňovány mezinárodní sankce podle ZPMS a NVMS.

(vi) **Předávání údajů** z identifikace klienta včetně souvisejících dokumentů a kopií příslušných dokladů (např. průkazy totožnosti) **se provádí**:

- a. v šifrované podobě, nebo
- b. osobně za fyzické přítomnosti oprávněné osoby (nebo jiného pověřeného pracovníka) na straně společnosti a pověřeného zaměstnance úvěrové či finanční instituce oproti předávacímu protokolu, a
- c. po předchozím prohlášení / závazku společnosti (v rámci plnění podmínek soutěže o nejlepší nabídku na převod pohledávky z nevykonného úvěru nebo na základě samostatného ujednání) dodržovat veškeré zákonné povinnosti na úseku ochrany osobních údajů¹¹⁷
- d. pokud je k tomu sama úvěrová instituce oprávněna s ohledem na zákonné povinnosti na úseku ochrany osobních údajů (bankovní tajemství a GDPR)¹¹⁸.

(vii) Společnost postupuje v tomto případě ještě před realizací obchodu tak, že:

¹¹⁵ Kromě dalších možných následků / postupů – např. OPO.

¹¹⁶ Byť nepůjde o PEP ani klienta, vůči kterému jsou uplatňovány mezinárodní sankce podle ZPMS a NVMS. Při posuzování rizika společnost zohlední rizikové faktory podle přijatého hodnocení rizik

¹¹⁷ požadavky na ochranu osobních údajů podle Nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016, o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46 ES, zákonem č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů, v platném znění

¹¹⁸ K tomu je velmi dobře možné srovnat zde: <https://www.cnb.cz/cs/dohled-finančni-trh/legislativni-zakladna/stanoviska-k-regulaci-finančního-trhu/RS2021-06>

- a. před převodem pohledávky z nevýkonného úvěru (za účelem její další správy a vymáhání dluhu z nevýkonného úvěru) si zajistí na základě uzavřené smlouvy / dohody (např. o mlčenlivosti) a v souladu s plněním zákonných povinností na úseku ochrany osobních údajů na straně úvěrové instituce identifikační údaje klienta alespoň v rozsahu potřebném pro provedení činností dle písm. b. a c. dále,
 - b. provede prověření PEP,
 - i. pokud zjistí PEP, převzetí informací není možné, resp. i přes převzetí informací má společnost povinnost provést vlastní identifikaci a kontrolu klienta za podmínek stanovených SVZ,
 - ii. pokud zjistí PEP, není to samo o sobě překážkou k převodu pohledávky z nevýkonného úvěru ani její správy a vymáhání, AVŠAK:
 1. společnosti se nedoporučuje / společnost zpravidla k postoupení pohledávky z nevýkonného úvěru nepřistoupí a tedy ani nenastane situace, že by ji měla následně spravovat a vymáhat.
 - c. provede prověření a zaznamenání, zda klient nebo osoby / subjekty podle čl. 18 odst. (xv) je osobou, proti které jsou uplatňovány mezinárodní sankce podle ZPMS a NVMS,
 - i. pokud toto zjistí, nastává postup podle čl. 18 odst (xx), což samo o sobě znamená neuskutečnění obchodu,
 - d. zjistí informace o majetku dlužníka z veřejně dostupných zdrojů (např. evidence katastru nemovitostí a dalších veřejných rejstříků),
 - e. zjistí informace o exekučních nebo insolvenčním řízení na majetek dlužníka z veřejně dostupných databází (ISIR, Centrální evidence exekucí, katastr nemovitostí),
 - f. zjistí informace o dlužníkovi z dalších veřejných rejstříků (OR, RES, RSM atd.),
 - g. rozhodne, zda obchod realizovat.
- (viii) Společnost si na základě smlouvy o postoupení pohledávky z nevýkonného úvěru nebo jiného smluvního ujednání, že jí úvěrová nebo finanční instituce nebo osoba, která identifikaci nebo zjištění příslušných údajů provedla, poskytne související dokumenty a kopie příslušných dokladů, a to:
- a. zároveň se smluvní dokumentací vztahující se k nevýkonnému úvěru, nebo
 - b. bez zbytečného odkladu, kdy o to společnost požádá.
- (ix) Společnost odpovídá za provedení úkonů k identifikaci klienta, informacím o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo zjištění o vlastnické a řídicí strukture klientů a jeho skutečného majitele, jako by je provedla sama.

20. ZPROSTŘEDKOVANÁ IDENTIFIKACE

- (i) Na žádost klienta nebo povinné osoby může první identifikaci klienta provést notář nebo kontaktní místo veřejné správy.
- (ii) Notář nebo kontaktní místo veřejné správy sepiše o identifikaci listinu, která je veřejnou listinou, v níž uvede:
- kdo, pro kterou povinnou osobu a pro jaký účel identifikaci provedl,
 - identifikační údaje klienta¹¹⁹,
 - osvědčení prohlášení identifikované fyzické osoby, osoby jednající jménem identifikované právnické osoby nebo zástupce identifikované osoby o účelu provedené identifikace a o potvrzení správnosti identifikace, popřípadě o výhradách k provedené identifikaci,
 - místo a datum sepsání listiny, popřípadě místo a datum, kde a kdy k identifikaci došlo, jsou-li odlišná od místa nebo data sepsání,
 - podpis toho, kdo provedl identifikaci, otisk jeho úředního razítka a pořadové číslo evidence listin o identifikaci.
- (iii) Přílohou listiny o identifikaci jsou kopie těch částí dokladů, použitých k identifikaci, z nichž lze zjistit identifikační údaje a dále druh a číslo průkazu totožnosti, stát, popřípadě orgán, který jej vydal, a dobu jeho platnosti, a kopie žádosti, byla-li podána písemně.
- (iv) Přílohou listiny o identifikaci, je-li k identifikaci použit digitální stejnopis průkazu, je elektronický dokument, který obsahuje údaje uvedené v digitálním stejnopisu průkazu, nebo jeho listinná kopie.
- (v) Je-li tímto způsobem prováděna identifikace zmocněnce, je přílohou i originál plné moci nebo její ověřená kopie.
- (vi) Uvedené přílohy se pevně spojí do svazku k listině o identifikaci a klient zajistí její doručení povinné osobě.
- (vii) Na žádost klienta zajistí notář nebo kontaktní místo veřejné správy doručení veřejné listiny včetně přílohy povinné osobě do její datové schránky.
- (viii) Kopie dokladů musí být pořízeny takovým způsobem, aby příslušné údaje byly čitelné a byla zajištěna možnost jejich uchování po dobu 10 let od uskutečnění obchodu, a musí obsahovat i kopii vyobrazení identifikované fyzické osoby v průkazu totožnosti v takové kvalitě, aby umožňovala ověření shody podoby.

¹¹⁹ V rozsahu identifikačních údajů klienta fyzické osoby (podnikatele) nebo identifikačních údajů klienta právnické osoby

21. VYUŽITÍ DALŠÍCH ZPŮSOBŮ IDENTIFIKACE – IDENTIFIKACE NA DÁLKU, ELEKTRONICKÁ IDENTIFIKACE

- (i) **(Identifikace na dálku - mikroplatba)** Povinná osoba může první identifikaci klienta podle SVZ, resp. příslušných ustanovení ZAML¹²⁰, nahradit provedením identifikace fyzické osoby, která je klientem, nebo fyzické osoby jednající za klienta, tak, že:
- a. klient, který je
 - i. fyzickou osobou, zašle povinné osobě kopie příslušných částí průkazu totožnosti a nejméně jednoho dalšího podpůrného dokladu, resp. druhého průkazu totožnosti, z nichž lze zjistit identifikační údaje fyzické osoby, pořízené tak, aby:
 1. příslušné údaje byly čitelné a byla zajištěna možnost jejich uchování po dobu 10 let od uskutečnění obchodu, a musí obsahovat i kopii vyobrazení identifikované fyzické osoby v průkazu totožnosti v takové kvalitě, aby umožňovala ověření shody podoby
 - ii. právnickou osobou, zašle povinné osobě doklad o své existenci a své identifikační údaje nebo si povinná osoba existenci a identifikační údaje klienta zjistí z veřejného rejstříku nebo evidence svěřenských fondů, nebo
 - iii. svěřenským fondem, zašle povinné osobě doklad o své existenci a své identifikační údaje,
 - b. v případě, že za klienta jedná jiná osoba, klient zašle kopie dokladů podle písmene a) bodu i. fyzické osoby oprávněné jednat za něj v tomto obchodu a oprávnění této fyzické osoby k jednání za klienta (v podobě originálu nebo úředně ověřené plné mocí udělené klientem, na níž je podpis klienta úředně ověřen,
 - c. povinná osoba 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. povinná osoba uzavře s klientem o tomto obchodu nebo 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,

¹²⁰ Srov. § 8 odst. 1 až 4 ZAML ve spojení s § 11 odst. 7 a 8 ZAML

- i. a to primárně tím způsobem, že spolu s první transakcí, bude úvěrovou institucí sděleno, která vede daný platební účet, jméno majitele účtu (nepostačí pouze poznámka k transakci),
 - ii. pokud existuje pochybnost o tom, že je účet veden na jméno klienta, vyžádá pověřená osoba (nebo jiný pověřený pracovník) od klienta jeden z následujících dokumentů:
 - 1. výpis z bankovního účtu,
 - 2. smlouvu o vedení účtu u úvěrové instituce,
 - 3. potvrzení o existenci účtu vydaný úvěrovou institucí.
- 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 povinné osoby, spolu se jménem a příjmením fyzické osoby, která dala platební příkaz k provedení platby podle písmene f);
- i. 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

(ii) **(Elektronická identifikace – elektronický podpis)** Povinná osoba může první identifikaci klienta podle SVZ, resp. příslušných ustanovení ZAML¹²¹, nahradit provedením identifikace fyzické osoby, která je klientem, nebo fyzické osoby jednající za klienta, také tak, že:

- a. fyzická osoba povinné osobě sdělí své identifikační údaje (v rozsahu identifikačních údajů fyzické osoby (podnikatele) a dalších údajů k identifikaci) povinnou osobou stanoveným způsobem, tedy kompletním / komplexním vyplněním dotazníku podle Přílohy č. 1 nebo Přílohy č. 2, přičemž je opatří svým kvalifikovaným elektronickým podpisem podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího elektronickou identifikaci a služby vytvářející důvěru pro elektronické transakce na vnitřním trhu,
- b. povinná osoba ověří u kvalifikovaného poskytovatele služeb vytvářejících důvěru, zda se údaje získané tímto poskytovatelem od této fyzické osoby při vydávání kvalifikovaného certifikátu použitého při vytváření podpisu podle písmene a) shodují s údaji sdělenými touto fyzickou osobou podle písmene a); povinná osoba může ověřit údaje sdělené podle písmene a) rovněž z dokumentu vydaného orgánem veřejné správy opatřeného kvalifikovanou elektronickou pečetí tohoto orgánu podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího elektronickou identifikaci a služby vytvářející důvěru pro elektronické transakce na vnitřním trhu, který přiřazuje ke kvalifikovanému certifikátu použitému při

¹²¹ Srov. § 8 odst. 1 až 4 ZAML ve spojení s § 11 odst. 7 a 8 ZAML



- vytváření podpisu podle písmene a) identifikační údaje osoby, jíž byl tento certifikát vydán, a
- c. povinná osoba nemá pochybnost o totožnosti této fyzické osoby.

(iii) **(Elektronická identifikace – s využitím BankID)**

- a. Identifikace s využitím bankovní identity vyžaduje pro společnost zajištění technického přístupu v rámci kvalifikovaného systému použití prostředku pro elektronickou identifikaci podle § 38ab a násl. ZOB, a to na smluvní bázi¹²².
- b. Společnost bude klienty o této možnosti informovat a

(iv) Společnost v případě identifikace na dálku i elektronické identifikace:

- a. musí u sebe uložit **informace** o identifikaci klienta a další informace a doklady, které takovými postupy od klienta musí získat před uskutečněním obchodu,
- b. **ověří, zda jsou splněny podmínky provedené** identifikace na dálku a/ nebo elektronické identifikace **podle SVZ a ZAML,**
- c. **ověří, zda** podle informací, které má společnost 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.

(v) Společnost **nepřeveze informace**¹²³ o identifikaci klienta a další informace a doklady získané identifikací na dálku nebo elektronickou identifikací, pokud:

- a. vzniknou pochybnosti o splnění podmínky pro provedení identifikace na dálku nebo elektronické identifikace,
- b. vzniknou pochybnosti o správnosti nebo úplnosti těchto informací,
- c. vzniknou pochybnosti o tom, že klient, produkt nebo obchod nepředstavují zvýšené riziko zneužití pro legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu¹²⁴,
- d. bude zjištěno, že klient je PEP,
- e. bude zjištěno, že klient nebo osoby / subjekty podle čl. 18 odst. (xv) je osobou, proti které jsou uplatňovány mezinárodní sankce podle ZPMS a NVMS.

22. ZJEDNODUŠENÁ IDENTIFIKACE (A KONTROLA)

- (i) Povinná osoba může provádět zjednodušenou identifikaci a kontrolu klienta ve vztahu ke kategoriím klientů, obchodů s potenciálně nižším rizikem zneužití pro legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu, pokud:

¹²² Podrobnosti lze nalézt zde: <https://bankid.cz/>

¹²³ Kromě dalších možných následků / postupů – např. OPO

¹²⁴ Byť nepůjde o PEP ani klienta, vůči kterému jsou uplatňovány mezinárodní sankce podle ZPMS a NVMS. Při posuzování rizika společnost zohlední rizikové faktory podle přijatého hodnocení rizik.

- a. se jedná o klienty, obchod u nichž je to v hodnocení rizik připuštěno a odůvodněno,
- b. nejsou označeny jako rizikové v hodnocení rizik na úrovni České republiky a
- c. nejsou naplněny podmínky pro provedení zesílené identifikace a kontroly klienta.

(ii) V případě použití zjednodušené identifikace a kontroly klienta povinná osoba alespoň:

- a. ověří a zaznamená splnění podmínek podle odstavce (i),
- b. vhodným způsobem zjistí a zaznamená
 - i. identifikační údaje klienta a osoby jednající za klienta,
 - ii. že se nejedná o PEP,
 - iii. že klient nebo osoby / subjekty podle čl. 18 odst. (xv) nejsou osobou, proti které jsou uplatňovány mezinárodní sankce podle ZPMS a NVMS,
 - iv. údaje k ověření totožnosti skutečného majitele klienta, včetně zjištění totožnosti 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, povinná osoba ověří skutečného majitele vždy alespoň z této evidence nebo obdobného registru a jednoho dalšího zdroje.
- c. provádí další úkony v rámci identifikace a kontroly klienta v rozsahu potřebném k účinnému řízení rizik, tj:
 - i. jedná se o průběžný monitoring (změny) zdrojů peněžních prostředků ke splácení dluhu z nevýkonného úvěru, zejména v situaci zvýšené četnosti úhrad nebo vyšších úhrad na dluh z nevýkonného úvěru, než je u klienta obvyklé,
 1. společnost vyžaduje doložení / odůvodnění takové změny příslušnými listinami / dokumenty (např. pracovní smlouva, daňové přiznání, potvrzení o zdanitelných příjmech, usnesení o dědictví, výpisy z bankovních účtů, zpeněžení majetku apod.)
 - ii. jedná se průběžný monitoring (změny) způsobu splácení dluhu z nevýkonného úvěru (např. změny účtu, úhrada prostřednictvím třetích osob apod.),
 1. společnost v takovém okamžiku vyžaduje po klientovi vysvětlení změny účtu / banky a doložení smlouvy o vedení účtů, výpisu (ů) z účtu v případě, že z provedených plateb nebude jednoznačně identifikovatelné, že se jedná o účet vedený ve prospěch / na jméno klienta,
 2. společnost vyžaduje v takovém okamžiku vyžaduje po klientovi vysvětlení, proč dochází k úhradě dluhu

z nevýkonného úvěru třetí osobou, vyžaduje identifikaci a kontrolu takové osoby,

- iii. jedná se o odpovídající splnění povinnosti identifikace a kontroly osob / subjektů, které usilují o koupi předmětu zajištění a tím klient získává peněžní prostředky na uhrazení dluhu z nevýkonného úvěru
 1. společnost vyžaduje (doložení) (s)plnění povinností na úseku AML / MTF prevence a zejména potom právě odpovídající identifikace a kontroly ze strany subjektů podílejících se na transakci zpeněžení předmětu zajištění (advokát, notář, realitní zprostředkovatel, insolvenční správce).

(iii) Zjednodušená identifikace a kontrola klienta se nepoužije v případě pochybností o splnění podmínek pro jejich provedení.

(iv) Společnost v rámci identifikačních formulářů (viz. Přílohy č. 1 – 3) počítá při realizaci obchodů se standardní nebo dokonce zesílenou identifikací (kontrolou) jako základním přístupem v rámci AML / MTF prevence.

(v) Zjednodušená evidence je (ostatně i podle ZAML) výjimkou z pravidla v situaci, kdy by rozsah (i standardní) identifikační a kontrolní povinnosti byl s ohledem na klienta při realizaci obchodu zjevně nadbytečný a nebyl sto způsobit přispět k odhalování činnosti na úseku ML / FT.

(vi) Osobám oprávněným k provádění kontroly plnění povinností doloží způsob ověření splnění podmínek pro zjednodušenou identifikaci a kontrolu klienta.

23. ZESÍLENÁ IDENTIFIKACE (A KONTROLA)

(i) Povinná osoba provádí zesílenou identifikaci a kontrolu klienta ve vztahu ke kategoriím klientů, obchodů s potenciálně zvýšeným rizikem zneužití pro legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu, pokud:

- a. se jedná o klienty, obchod u nichž toto zvýšené riziko plyne z hodnocení rizik, resp. je to v rámci hodnocení rizik u takových klientů uvedeno,
 - i. vždy při vzniku a v průběhu obchodního vztahu s osobou se zemí původu ve vysoce rizikové třetí zemi,
 - ii. vždy před uskutečněním obchodu souvisejícího s vysoce rizikovou třetí zemí,
 - iii. vždy před uskutečněním obchodu s PEP,
 - iv. vždy, když podle informací, které má společnost k dispozici:
 1. předmět obchodu (peněžní prostředky na úhradu dluhu z nevýkonného úvěru) byl či má být v souvislosti s obchodem převeden nebo poskytnut ze třetí země, která má strategické nedostatky v boji proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a

- financování terorismu podle *Nařízení 2016/1675* nebo která je označena jako vysoce riziková jurisdikce podléhající výzvě k akci FATF nebo kterou je třeba považovat za vysoce rizikovou z jiného důvodu,
2. předmět obchodu byl či má být v souvislosti s obchodem převeden nebo poskytnut do takové třetí země, nebo s takovou třetí zemí jinak souvisí,
- v. vždy, když některý z předmětů činnosti klienta, který je právníčkou osobou, je rizikový,
- vi. vždy, když se jedná se o:
1. neobvykle složitý nebo objemný obchod,
 - a. tj. obchod, kdy je spravován a vymáhán dluh z nevýkonného úvěru
 - i. svou výší dlužné jistiny převyšuje průměrnou výši spravovaných / vymáhaných jistin dluhů z nevýkonných úvěrů alespoň o 50%,
 - ii.
 - b. a/nebo
 2. neobvyklý způsob obchodování, a/nebo
 3. obchod, u kterého není zřejmý jeho ekonomický a zákonný účel, a/nebo
 4. neobvyklé chování klienta, které neodpovídá dosavadnímu průběhu obchodního vztahu,
 - a. tj. případy souhrnně popsané / definované společností jako *anomálie v chování klienta oproti jeho obvyklému chování nebo oproti chování množiny klientů obdobného typu v rámci definice podezřelého obchodu*, jako např.:
 - i. dlužník bez zjevného důvodu neočekávaně spěchá na úhradu dluhu z nevýkonného úvěru nebo poskytuje neočekávanou aktivní spolupráci,
 - ii. dlužník čerpá / hodlá čerpat úvěr na úhradu dluhu z nevýkonného úvěru od subjektu, který NENÍ bankou, spořitelním a úvěrním družstvem se sídlem v České republice, zahraniční bankou se sídlem v jiném členském nebo zahraniční bankou se sídlem v jiném než členském státě, která vykonává svou činnost na území České republiky nebo v jiném členském státě, ze strany ČNB licencovaným poskytovatelem nebankovního úvěru,
 - iii. dlužník vystupuje, jako by jednal za někoho nebo pro někoho jiného,
 - iv. dlužník hradí dluh z nevýkonného úvěru nikoliv prostřednictvím převodu / převodů ze svého účtu / účtů, ale z účtu / účtů třetí osoby,

- v. hradí dluh z nevýkonného úvěru ve více peněžních operacích během jednoho dne nebo ve dnech bezprostředně po sobě následujících, aniž by pro to byly dány objektivní důvody (např. omezení maximální výše platby ze strany platební instituce, postupné čerpání úvěru na úhradu dluhu z nevýkonného úvěru apod.),
- vii. vždy, když informace, které má společnost k dispozici, nasvědčují tomu, že:
1. klient v posledních 5 letech jednal protiprávně, pokud tímto protiprávním jednáním mohly být legalizovány výnosy z trestné činnosti nebo financován terorismus anebo se s tímto protiprávním jednáním pojí obava z následné legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu; zejména pokud je takové protiprávní jednání spojované s obavou z legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu uvedeno v národním hodnocení rizik,
- viii. první identifikace klienta proběhla za využití identifikace na dálku podle § 11 odst. 7 ZAML nebo obdobným způsobem podle zahraniční právní úpravy.
- (ii) Při zesílené identifikaci a kontrole klienta povinná osoba v rozsahu potřebném k účinnému řízení zjištěného rizika nad rámec opatření uplatňovaných při identifikaci a kontrole klienta vždy:
- a. získá další dokumenty nebo informace o
 - i. skutečném majiteli,
 - ii. zamýšlené povaze obchodního vztahu a
 - iii. zdroji peněžních prostředků a jiného majetku klienta a skutečného majitele.
 - b. ověřuje získané dokumenty nebo informace z více důvěryhodných zdrojů,
 - c. pravidelně a zesíleně sleduje obchody,
 - d. zkoumá pozadí a účel obchodu a způsob jeho realizace,
 - e. 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 obchodu nebo pokračování v obchodu,
 - f. požaduje provedení první platby v rámci obchodu 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
 - g. provádí jiná opatření s ohledem na svou povahu a povahu obchodu a vlastní hodnocení rizik, tj.:
 - i. primárně do těchto obchodů nevstupuje a nerealizuje je, tudíž nespravuje a nevymáhání dluhy z nevýkonných úvěrů, kde by dlužníky byly PEP nebo osoby se zemí původu ve vysoce rizikové třetí zemi nebo kde by klient nebo osoby / subjekty podle čl. 18 odst.

- (xv) byly osobou, proti které jsou uplatňovány mezinárodní sankce podle ZPMS a NVMS,
- ii. nepřipouští úhrady dluhu z nevýkonného úvěru z jiného účtu / jiných účtů 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,

24. VÝJIMKY Z POVINNOSTI IDENTIFIKACE

- (i) Se u společnosti neuplatňují.
- (ii) Společnost s ohledem na charakter obchodu má povinnost vždy identifikaci klienta provést a to alespoň zjednodušeným postupem.

25. KONTROLA KLIENTA

- (i) Kontrolu společnost provádí:
 - a. před uskutečněním obchodu nebo vznikem obchodního vztahu při naplnění podmínek podle § 7 odst. 1 ZAML
 - i. nejpozději v době, kdy je zřejmé, že dosáhne hodnoty 15000 EUR nebo vyšší,
 - ii. s PEP,
 - iii. s osobou se zemí původu ve vysoce rizikové třetí zemi,
 - iv. s osobou identifikovanou za využití identifikace na dálku,
 - v. při převodu peněžních prostředků v hodnotě 1000 EUR nebo vyšší,
 - b. jde – li o podezřelý obchod,
 - c. v době trvání obchodního vztahu.
- (ii) Kontrola klienta zahrnuje
 - a. získání a vyhodnocení informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu a informací o činnosti a povaze podnikání klienta,
 - b. zjištění totožnosti skutečného majitele a přijetí opatření k ověření jeho totožnosti z důvěryhodných zdrojů, a zjištění, zda skutečný majitel není PEP nebo osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle ZPMS,
 - c. v případě, že je klientem právnická osoba nebo svěřenský fond, zjištění vlastnické a řídicí struktury klienta, a zjištění, zda osoba v této struktuře není PEP nebo osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle ZPMS,
 - d. 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,



- e. přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků nebo jiného majetku, kterého se obchod nebo obchodní vztah týká, a
 - f. v rámci obchodního vztahu s PEP též přiměřená opatření ke zjištění původu jejího majetku.
- (iii) Společnost kontrolu provádí tak, aby měla / získala dostatek informací k:
- a. posouzení rizika spojeného s klientem, obchodem a obchodním vztahem,
 - b. aby byla schopna identifikovat případný podezřelý obchod.
- (iv) Společnost provádí kontrolu klienta v rozsahu potřebném k posouzení možného rizika legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu v závislosti na typu klienta, obchodního vztahu, produktu nebo obchodu.
- (v) Osobám oprávněným k provádění kontroly plnění povinností odůvodní společnost přiměřenost rozsahu kontroly klienta a doloží způsob jejího provádění nebo ověření splnění podmínek pro zjednodušenou identifikaci a kontrolu klienta.
- (vi) Společnost neaplikuje odlišné limity výše hodnoty obchodu oproti těm stanoveným v odst. (i), resp. příslušných ustanoveních ZAML.
- (vii) Při kontrole klienta se společnost řídí Metodickým pokynem č. 9 ze dne 16.9.2024¹²⁵.
- (viii) Při provádění kontroly klienta společnost zjišťuje a zaznamenává u
- a. všechny země původu klienta, země původu jeho skutečného majitele a země původu osoby oprávněné se společností jednat jménem klienta (např. zmocněnce, opatrovníka, zákonného zástupce),
 - b. skutečného majitele údaje k ověření jeho totožnosti a postup při jeho zjišťování,
 - c. obmyšleného svěřenského fondu, který je určen na základě určitých vlastností nebo příslušnosti k určité kategorii, informace dostatečné ke ztotožnění konkrétního obmyšleného v okamžiku výplaty výnosů nebo v okamžiku, kdy obmyšlený uplatní svá nabytá práva,
 - d. oprávněného ze životního pojištění, který je
 - i. určen jako konkrétní osoba nebo svěřenský fond, jeho jméno a příjmení nebo název,
 - ii. určen na základě jeho vztahu k pojištěnému anebo jinak, informace dostatečné ke ztotožnění konkrétního oprávněného v okamžiku výplaty plnění,
 - iii. PEP, všechny významné okolnosti a průběh obchodního vztahu,
 - iv. právnickou osobou nebo svěřenským fondem a kterému byla postoupena smlouva o životním pojištění nebo který byl určen jako nový oprávněný, rovněž totožnost jeho skutečného majitele k

¹²⁵ Dostupné konkrétně zde: <https://fau.gov.cz/files/mp-c-9-16-09-2024-cista-verze.pdf>

- okamžiku postoupení smlouvy o životním pojištění nebo k okamžiku určení nového oprávněného a postup při jeho zjišťování,
- v. právníkou osobou nebo svěřenským fondem a u kterého je zjištěno zvýšené riziko legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, rovněž totožnost skutečného majitele k okamžiku výplaty plnění a postup při jeho zjišťování.

26. INFORMACE O ČINNOSTI A POVAZE PODNIKÁNÍ KLIENTA

- (i) Společnost zjišťuje informace o povaze podnikání a činnosti klienta v případě fyzických osob podnikajících / právnických osob včetně svěřenských fondů v rozsahu postačující k porozumění této činnosti a při tom zohledňuje všechny činnosti.
- (ii) Účelem získání těchto informací je vytvoření podmínek pro budoucí vyhodnocení, zda dílčí transakce vykazují znaky podezřelého obchodu.
- (iii) Zdroje / postup získávání těchto informací:

Typ informací	Zdroje, ověření (příklady)
informace o povaze podnikání klienta	<ul style="list-style-type: none"> • Výpis z veřejného rejstříku (obchodní rejstřík, živnostenský rejstřík, ARES, RES, seznam advokátů vedených ČAK, seznamy MsP /soudní exekutoři, insolvenční správci/, seznam daňových poradců), • oprávnění k podnikání/licence vydané OVS (živnostenský list), • rozhodnutí statutárního orgánu, • zakladatelské listiny, • prohlášení klienta, • sdělení třetích osob, • veřejné zdroje (internet)

27. INFORMACE O ÚČELU A ZAMÝŠLENÉ POVAZE OBCHODU (NEBO OBCHODNÍHO VZTAHU)

- (i) Účelem získání těchto informací je vytvoření podmínek pro budoucí vyhodnocení, zda dílčí transakce vykazují znaky podezřelého obchodu.
- (ii) V případě společnosti se vždy jedná o vymáhání splatného pohledávky z nevykonného úvěru.

(iii) Společnost do těchto informací zahrnuje:

- a. rozlišení, zda se jedná / nejedná o spotřebitelský úvěr na bydlení,
- b. zda na straně klienta vystupuje více osob ve stejném právním postavení (SJM, spoludlužníci, ručitelé apod.)
- c. zda se jedná o úhradu dluhu z nevykonného úvěru za jiného osobou, která k tomu není jinak povinna (např. ručitelem) (jde např. o splácení dluhu z nevykonného úvěru rodinnými příslušníky apod.),
- d. zda se jedná o úhradu:
 - i. přímou tím, že se provede / provádí výběr / inkaso dluhu z nevykonného úvěru (téměř výhradně formou bankovních převodů finančních prostředků dlužníka z účtu dlužníka na účet společnosti, variantně z účtu třetí osoby plnící / hradící dluh z nevykonného úvěru za dlužníka nebo obecně osoby na straně dlužníka nebo jednající za dlužníka), a/nebo
 - ii. nepřímou tím, že zpeněžuje / prodává (zpravidla nemovitý) majetek dlužníka nebo třetí osoby zajišťující dluh z nevykonného úvěru:
 1. buď přímo / z volné ruky v rámci prodeje nemovitosti i za využití služeb realitního zprostředkovatele¹²⁶ a vypořádáním transakce prostřednictvím úschovy notáře / advokáta¹²⁷ nebo
 2. exekuční dražbě podle EŘ,
 3. prodejem majetkové podstaty v insolvenčním řízení podle IZ, k níž může být využit taktéž prodej formou dražby realizované soudním exekutorem postupem podle EŘ.

(iv) Zdroje / postup získávání těchto informací

Typ informací	Zdroje, ověření (příklady)
informace o účelu a zamýšlené povaze obchodu	<ul style="list-style-type: none"> • Smluvní dokumentace (od věřitele, úvěrové instituce) • Sdělení klienta • Rozsudek o rozvodu a vypořádání SJM, • Výpisy z účtů, smlouvy o vedení účtů • Sdělení třetích osob • Rozsudky, usnesení, exekuční příkazy, • Smlouvy o zprostředkování prodeje nemovitosti, smlouvy o advokátní, notářské úschově, jistotní účty, • rejstřík, ARES, RES, seznam advokátů vedených ČAK, seznamy

¹²⁶ Realitní zprostředkovatel je povinnou osobou podle ZAML (viz. § 2 odst. 1 písm. d)

¹²⁷ Notář i advokát jsou povinnými osobami podle ZAML jak v případě služby úschovy, tak i v případě poskytování právních služeb spojených s nákupem a prodejem nemovitosti (viz. § 2 odst. 1 písm. g)

28. ZJIŠŤOVÁNÍ SKUTEČNÉHO MAJITELE / JAKO PEP / JAKO OSOBY POD SANKCEMI

- (i) Získání informací o vlastnické struktuře klienta a zjištění skutečného majitele klienta je nezbytné pro posouzení klienta z hlediska možného rizika ML/FT.
- (ii) 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).
- (iii) Přestože zákon vyžaduje zjišťování skutečného majitele až v rámci kontroly, ve skutečnosti je třeba jej zjišťovat již při identifikaci klienta, který je právnickou osobou, neboť jenom prostřednictvím tohoto zjištění lze učinit závěr, že klient není PEP.
- (iv) FAÚ vydal ke zjišťování skutečného majitele metodický pokyn č. 3 ze dne 31. 5. 2021 - Metodický pokyn o zjišťování skutečného majitele povinnými osobami¹²⁸. Tímto metodickým pokynem se společnost řídí.
- (v) Skutečného majitele společnost zjišťuje obligatorně výpisem z příslušného rejstříku skutečných majitelů¹²⁹ a následně z dalšího důvěryhodného zdroje (např. sbírka listin VR, zakládací listina, písemné prohlášení, zpráva o vztazích podle § 82 ZOK nebo jiná obdobná listina, akcionářská smlouva, jiná smlouva, na jejímž základě má fyzická osoba postavení skutečného majitele, popis rodinných vztahů).
- (vi) Osoby v řídicí a vlastnické struktuře jsou prověřovány, zdali nejsou PEP nebo zdali Česká republika vůči nim neuplatňuje mezinárodní sankce.
- (vii) Společnost v rámci aplikace principu RBA a procesu KYC (Know Your Customer) musí vyvinout veškeré úsilí, aby skutečný majitel klienta byl zjištěn a identifikován.
- (viii) Má-li společnost důvodně za to, že při provádění identifikace nebo kontroly klienta zjistila nesrovnalost podle zákona upravujícího evidenci skutečných majitelů (dále jen „nesrovnalost“), upozorní na to klienta. V rámci upozornění povinná osoba uvede, v čem nesrovnalost spatřuje. Pokud je to vzhledem k okolnostem účelné, společnost umožní klientovi se k této nesrovnalosti vyjádřit.

¹²⁸ Dostupné konkrétně zde: <https://fau.gov.cz/files/metodicky-pokyn-c-3-zjistovani-skutecneho-majitele-povinnymi-osobami.pdf>

¹²⁹ K nalezení zde v částečně veřejném režimu: <https://esm.justice.cz/ias/issm/rejstrik> a přihlášení do neveřejné části je k dispozici zde:

<https://ias.justice.cz/Account/Login?ReturnUrl=%2Fsam%2Fesso%2Flogin%3FrequestId%3DTZuri0FJXrCnhuc0G-PnNTBDtwsXpah4w>

- (ix) Neodstraní-li nebo nevyvrátí-li klient nesrovnalost bez zbytečného odkladu od upozornění podle odstavce 1, oznámí společnost nesrovnalost soudu, který je příslušný k řízení o nesrovnalosti podle zákona upravujícího evidenci skutečných majitelů.
- (x) Oznámení nesrovnalosti soudu musí být doloženo skutečnostmi nebo písemnostmi, které nesrovnalost osvědčují, a vyjádřením klienta, pokud jej učinil.
- (xi) Pokud by tento postup společnosti mohl zmařit nebo ohrozit šetření podezřelého obchodu nebo probíhající trestní řízení, může FAÚ dát společnosti pokyn, aby jej neuplatňovala.
- (xii) Klient, u kterého nelze zjistit skutečného majitele, se považuje za klienta s neprůhlednou vlastnickou strukturou, a je to důvodem:
- a. primárně k tomu obchod odmítnout uskutečnit / do obchodu nevstupovat a nerealizovat jej, tudíž nespravuje a nevymáhání dluhy z nevykonných úvěrů, kde se přes veškerou snahu nedaří zjistit skutečného majitele,
 - b. pakliže by však situace nastala již za vymáhání / výběru splatného dluhu z nevykonného úvěru, společnost musí situaci vyhodnotit i s ohledem na další známé informace z provedené identifikace a kontroly klienta, neboť sama skutečnost, že nelze zjistit skutečného majitele klienta ještě neznamená, že obchod je podezřelým obchodem (zejména v situaci, kdy je jinak jednání klienta a jeho další struktury transparentní stejně jako původ prostředků),
 - i. když společnost volí v první řadě doplňující opatření v rámci zesílené kontroly, zejména intenzivní kontrolu původu peněžních prostředků klienta.
 - ii. nepřipouští úhrady dluhu z nevykonného úvěru z jiného účtu / jiných účtů 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,
 - iii. intenzivně monitoruje chování / jednání klienta z hlediska anomálií,
 - c. teprve v případě, kdy bude obchod s ohledem na všechny okolnosti případu naplňovat znaky podezřelého obchodu, pověřená osoba rozhodne, zda bude podáno OPO.

Typ informací	Zdroje, ověření (příklady)
zjištění totožnosti skutečného majitele (viz kapitola 17) a ověření jeho totožnosti zjištění, zda skutečný majitel není PEP (viz čl. 18.) nebo sankcionovanou osobou (kapitola 18)	<ul style="list-style-type: none"> • výpis z RSM nebo obdobného registru + jeden další důvěryhodný zdroj • z veřejných zdrojů (VR, Google, webové stránky klienta), • prohlášení klienta, jeho interní

	nebo publikované dokumenty (výroční zpráva) <ul style="list-style-type: none"> • potvrzení finanční/úvěrové instituce • potvrzení zřizovatele
--	---

29. ZJIŠTĚNÍ VLASTNICKÉ A ŘÍDÍCÍ STRUKTURY KLIENTA

- (i) Získání informací o vlastnické struktuře klienta a zjištění skutečného majitele klienta je nezbytné pro posouzení klienta z hlediska možného rizika ML/FT.
- (ii) Smyslem získání informací o vlastnické struktuře klienta je vyloučit existenci neprůhledné vlastnické struktury.
- (iii) V zájmu pochopení řídicí struktury klienta, který je právnickou osobou, společnost zjistí vždy alespoň všechny osoby, které jsou členem statutárního orgánu klienta anebo v obdobném postavení člena statutárního orgánu, a tyto informace zaznamená.
- a. Je-li u klienta podle věty první členem jeho statutárního orgánu anebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu rovněž právnická osoba, instituce zjistí vždy také všechny osoby, které jsou členy statutárního orgánu nebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu této právnické osoby.
- (iv) V zájmu pochopení vlastnické struktury klienta, který je právnickou osobou, instituce zjistí skutečného majitele a posoudí strukturu vlastnických vztahů.
- (v) Zdroje / postup získávání těchto informací

Typ informací	Zdroje, ověření (příklady)
zjištění vlastnické a řídicí struktury klienta (u PO, svěřenského fondu) zjištění, zda osoba v této struktuře není sankcionovanou osobou obchodu (kapitola 18)	<ul style="list-style-type: none"> • veřejného rejstříku, evidence svěřenských fondů nebo evidence údajů o skutečných majitelích • obdobného rejstříku nebo evidence jiného státu • prohlášení klienta, jeho interní nebo publikované dokumenty (výroční zpráva) • zakládací listina, písemné prohlášení, zpráva o vztazích podle § 82 ZOK nebo jiná obdobná listina, akcionářská smlouva, jiná smlouva • potvrzení finanční/úvěrové instituce • potvrzení zřizovatele • Sdělení klienta • potvrzení finanční/úvěrové instituce • potvrzení zřizovatele.

30. ZÍSKÁVÁNÍ INFORMACÍ POTŘEBNÝCH PRO PROVÁDĚNÍ PRŮBĚŽNÉHO SLEDOVÁNÍ OBCHODU

- (i) Společnost provádí kontrolu platnosti a úplnosti informací získaných v rámci identifikace a kontroly klienta po celou dobu obchodu. Vždy tak učiní bez zbytečného odkladu, pokud má pochybnosti o pravdivosti, úplnosti nebo správnosti dříve získaných informací.
- (ii) Společnost provádí:
- kontrolu vůči sankčním seznamům, tedy kontrolu, zda se klient nebo osoby podle čl. 18 odst. (xv) nestaly osobami, vůči nimž by Česká republika uplatňovala mezinárodní sankce podle ZPMS,
 - kontrolu PEP,
 - monitoring obchodů,
 - aktualizaci údajů zjištěných při identifikaci a kontrole.
- (iii) **Monitoring obchodů** probíhá na denní bázi za užití informačních systémů, kdy společnost kontroluje změnu na straně chování / přístupu dlužníků k plnění / úhradě dluhu z nevýkonného úvěru.
- (iv) Monitoring obchodů se provádí bez ohledu na rizikový profil klienta, tedy aktivně za využití principu RBA u všech klientů.
- (v) Monitoring obchodů se zaměřuje zejména na zjištění, zda v průběhu úhrad / vymáhání splatného dluhu z nevýkonného úvěru nenastal(a):
- změna zdrojů peněžních prostředků ke splácení dluhu z nevýkonného úvěru, zejména v situaci zvýšené četnosti úhrad nebo vyšších úhrad na dluh z nevýkonného úvěru, než je u klienta obvyklé,
 - změna způsobu splácení dluhu z nevýkonného úvěru (např. změny účtu, úhrada prostřednictvím třetích osob apod.),
 - obchod, u kterého není zřejmý jeho ekonomický a zákonný účel (např. neodůvodněná úhrada, neočekávaná platba, úhrada nad rámec výše dluhu), a/nebo
 - neobvyklý způsob obchodování (= hrazení dluhu z nevýkonného úvěru), a/nebo
 - neobvyklé chování klienta, které neodpovídá dosavadnímu průběhu obchodu,
 - tj. zejména případy souhrnně popsané / definované společností jako *anomálie v chování klienta oproti jeho obvyklému chování nebo oproti chování množiny klientů obdobného typu v rámci definice podezřelého obchodu*, jako např.:
 - dlužník a/nebo osoba/y plnící / hradící dluh z nevýkonného úvěru za dlužníka nebo obecně osoby na straně dlužníka nebo jednající za dlužníka žádají, chtějí nebo dokonce trvají na úhradě dluhu z nevýkonného úvěru v hotovosti,

- ii. dlužník a/nebo osoba/y plnící / hradící dluh z nevýkonného úvěru za dlužníka nebo obecně osoby na straně dlužníka nebo jednající za dlužníka hradí dluh z nevýkonného úvěru přímo vklady na účet nebo převodem z účtu bezprostředně po hotovostních vkladech,
- iii. dlužník a/nebo osoba/y plnící / hradící dluh z nevýkonného úvěru za dlužníka nebo obecně osoby na straně dlužníka nebo jednající za dlužníka hradí dluh z nevýkonného úvěru z vícero různých účtů, jejichž množství je ve zjevném nepoměru k předmětu podnikatelské činnosti dlužníka (nebo osob/y plnící / hradící dluh z nevýkonného úvěru za dlužníka) nebo majetkovým poměrům dlužníka nebo těchto osob,
- iv. dlužník bez zjevného důvodu neočekávaně spěchá na úhradu dluhu z nevýkonného úvěru nebo poskytuje neočekávanou aktivní spolupráci,
- v. dlužník čerpá / hodlá čerpat úvěr na úhradu dluhu z nevýkonného úvěru od subjektu, který NENÍ bankou, spořitelním a úvěrním družstvem se sídlem v České republice, zahraniční bankou se sídlem v jiném členském nebo zahraniční bankou se sídlem v jiném než členském státě, která vykonává svou činnost na území České republiky nebo v jiném členském státě, ze strany ČNB licencovaným poskytovatelem nebankovního úvěru,
- vi. dlužník vystupuje, jako by jednal za někoho nebo pro někoho jiného,
- vii. dlužník hradí dluh z nevýkonného úvěru nikoliv prostřednictvím převodu / převodů ze svého účtu / účtů, ale z účtu / účtů třetí osoby,
- viii. hradí dluh z nevýkonného úvěru ve více peněžních operacích během jednoho dne nebo ve dnech bezprostředně po sobě následujících, aniž by pro to byly dány objektivní důvody (např. omezení maximální výše platby ze strany platební instituce, postupné čerpání úvěru na úhradu dluhu z nevýkonného úvěru apod.),

(vi) V rámci monitoringu obchodů se přihlédně zejména:

- a. k dosavadnímu chování (jako obvyklému) klienta ve vztahu s věřitelem,
- b. k dosavadnímu chování (jako obvyklému) klienta ve vztahu se společností,
- c. k objemu / hodnotě obchodu (= výši dluhu z nevýkonného úvěru),
- d. zda byl, resp. zda je nebo se stal během obchodu klient osobou PEP,

- e. zda a jaké rizikové faktory jsou u klienta dány (rizikový profil klienta),
- (vii) Zjištěné nesrovnalosti se zaznamenávají v systému.
- (viii) O zjištěných nesrovnalostech je informována pověřená osoba, která je oprávněna rozhodnout o dalším postupu.
- (ix) Zjištění nesrovnalostí vždy vede k aktualizaci údajů zjištěných při identifikaci / kontrole klienta, zejména:
- společnost vyžaduje doložení / odůvodnění takové změny příslušnými listinami / dokumenty (např. pracovní smlouva, daňové přiznání, potvrzení o zdanitelných příjmech, usnesení o dědictví, výpisy z bankovních účtů, zpeněžení majetku apod.),
 - společnost v takovém okamžiku vyžaduje po klientovi vysvětlení změny účtu / banky a doložení smlouvy o vedení účtů, výpisu (ů) z účtu v případě, že z provedených plateb nebude jednoznačně identifikovatelné, že se jedná o účet vedený ve prospěch / na jméno klienta,
 - společnost vyžaduje v takovém okamžiku vyžaduje po klientovi vysvětlení, proč dochází k úhradě dluhu z nevykonného úvěru třetí osobou, vyžaduje identifikaci a kontrolu takové osoby,
 - společnost vyžaduje (doložení) (s)plnění povinností na úseku AML / MTF prevence a zejména potom právě odpovídající identifikace a kontroly ze strany subjektů podílejících se na transakci zpeněžení předmětu zajištění (advokát, notář, realitní zprostředkovatel, insolvenční správce).
- (x) **Kontrola vůči sankčním seznamům** probíhá podle SVZ.
- (xi) Kontrola vůči sankčním seznamům probíhá za využití informačního systému, který je pravidelně aktualizovaný o země a osoby zařazené na sankčních seznamech.
- (xii) Aktualizaci systému zajišťuje pověřená osoba, která je odpovědná za to, že pracovníci nebo externí dodavatelé spravující / vyvíjející nebo aktualizující systém mají k dispozici odpovídající zdroje dat (viz. Příloha č. 5 a Příloha č. 6).
- (xiii) Společnost zajišťuje kontrolu / aktualizaci bezprostředně po aktualizaci odpovídajících zdrojových dat (viz. Příloha č. 5 a Příloha č. 6).
- (xiv) Aktuálnost zdrojových dat je kontrolována alespoň 1x za 3 měsíce tak, aby informační systém / systémy společnosti při kontrole klientů vycházely z aktuálních dat.
- (xv) Informační systém pak prověřuje jednotlivé klienty na denní bázi. K ověření dochází nejpozději k okamžiku úhrady na dluh z nevykonného úvěru.
- (xvi) Prověřování na sankční seznamy se vždy zaznamená v informačním systému.

- (xvii) V případě alertu, tedy zjištění, že se klient v období realizace obchodu stal sankcionovanou osobou, jsou vůči klientovi zahájeny kroky zesílené identifikace a kontroly.
- (xviii) Alert je eskalován k pověřené osobě, která rozhodne o OPO, dalších (zajišťovacích) opatřeních podle SVZ, ZAML, ZPMS.
- (xix) Klientovi je přiřazen odpovídající rizikový profil.
- (xx) **Kontrola PEP** probíhá podle SVZ.
- (xxi) Kontrola PEP probíhá za využití informačního systému nebo ji provádí pověřená osoba nebo odpovědný pracovník.
- (xxii) Kontrola klientů za účelem zjištění PEP probíhá pravidelně a to minimálně 1x za 12 měsíců. K aktualizaci informace o skutečnosti, zda osoba je či není politicky exponovanou, však 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.
- (xxiii) V případě alertu, tedy zjištění, že se klient v období realizace obchodu stal PEP, jsou vůči klientovi zahájeny kroky zesílené identifikace a kontroly.
- (xxiv) Klientovi je přiřazen odpovídající rizikový profil.
- (xxv) Alert je eskalován k pověřené osobě, která rozhodne o dalších (zajišťovacích) opatřeních podle SVZ, ZAML, ZPMS.
- (xxvi) **Aktualizaci údajů zjištěných při identifikaci a kontrole klienta** zajišťuje průběžně zejména v návaznosti na:
- plnění informační povinnosti ze strany klientů,
 - zjištění získaných při monitoringu obchodů,
 - zjištění kontrolu vůči sankčním seznamům,
 - zjištění kontrolou PEP.
- (xxvii) **Aktualizaci údajů zjištěných při identifikaci a kontrole klienta společnost provádí také preventivně**, tj. i tehdy, když během obchodu nevyjdou najevo žádná zjištění podle odst. (xxvi) a v důsledku nich tedy není vyvolána potřeba aktualizace identifikačních údajů nebo kontroly klienta, **a to:**
- každých 36 měsíců** u klientů s rizikovým profilem **1** (klient s běžným rizikem, jehož podskupinou je klient s nízkým rizikem)
 - každých 24 měsíců** u klientů s rizikovým profilem **2** (klient se zvýšeným rizikem)
- (xxviii) Společnost vždy provede s ohledem na aktualizované identifikační údaje a kontrolu klienta v rámci prevence **ve stejných lhůtách:**
- vyhodnocení aktuálního rizikového profilu klienta a

- b. rozhodne o jeho aktualizaci a ponechání nebo přeřazení klienta do jiného rizikového profilu a toto rozhodnutí odůvodní.
- (xxix) Společnost vždy provede s ohledem na zjištění podle odst. (xxvi) a v návaznosti na tato zjištění provedenou aktualizovanou identifikaci a kontrolu klienta **neprodleně**:
- vyhodnocení aktuálního rizikového profilu klienta a
 - rozhodne o jeho aktualizaci a ponechání nebo přeřazení klienta do jiného rizikového profilu a toto rozhodnutí odůvodní.
- (xxx) Společnost zaznamená informace o posouzení rizikového profilu klienta a provedení jeho aktualizace spolu s odůvodněním učiněných závěrů, a to i v případě, že došla k závěru, že není namístě učinit změny.

31. PŘEZKOUMÁVÁNÍ ZDROJŮ PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ

- (i) Povinnost přezkoumávat v rámci procesu kontroly klienta zdroj peněžních prostředků nebo jiného majetku, kterého se obchod týká, tedy zdroje peněžních prostředků na úhradu dluhu z nevykonného úvěru, je součástí tzv. standardní kontroly klienta a týká se každého klienta, u kterého jsou poskytovány služby spočívající ve sledovaných činnostech.
- (ii) Zjištění a ověření zdroje peněžních prostředků nebo jiného majetku ze strany společnosti by tak mělo primárně směřovat ke zjištění informací o zdroji takového majetku klienta (např. nabývací titul), ale mimo to také ke zjištění dalších případných souvisejících informací – např. informací o předchozím či následném toku peněžních prostředků či převodu majetku (od koho a kam se majetek přesouval), nebo informací o objemu takového majetku, o frekvenci získávání/generování takového majetku či peněžních prostředků v čase.
- (iii) Informace o zdroji peněžních prostředků nebo jiného majetku, kterého se obchod týká, tedy zdroje peněžních prostředků na úhradu dluhu z nevykonného úvěru, nelze získat jejich pouhým převzetím jako v případě identifikačních údajů klienta, zjištění informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu a zjištění vlastnické a řídicí struktury klienta a jeho skutečného majitele.
- Společnost tedy může získat v rámci převodu pohledávky z nevykonného úvěru, resp. v rámci předávané smluvní a jiné dokumentace, informace o zdroji peněžních prostředků – *zpravidla tomu tak také bude z důvodu zkoumání úvěruschopnosti dlužníka ze strany věřitele podle příslušných ustanovení ZSÚ* - musí však zdroj peněžních prostředků (pře)zkoumat a činit tak v průběhu celého obchodu a to zejména v situacích, kdy:
 - začne docházet k úhradám na dluh z nevykonného úvěru, když předtím dlužník vůbec nehradil nebo jen v minimální výši,

- ii. dochází zvýšené četnosti úhrad nebo vyšších úhrad na dluh z nevýkonného úvěru, než je u klienta obvyklé,
 - iii. dochází ke (změně) způsobu splácení dluhu z nevýkonného úvěru (např. změny účtu, úhrada prostřednictvím třetích osob apod.).
- (iv) Povinnost přijmout přiměřená opatření ke zjištění původu majetku je opatřením, které se aplikuje pouze ve vztahu ke klientovi, který je PEP.
- (v) V rámci tohoto opatření tak dochází ke zjišťování původu všeho, co dané osobě patří, tedy celého jejího majetku PEP, nikoli pouze jeho podmnožiny, jež je bezprostředně užitá v dotyčném obchodu. Při naplňování tohoto opatření a jeho účelu je třeba vycházet zejména z rizikově orientovaného přístupu.
- (vi) V praxi povinnost zjišťovat původ majetku klienta PEP dopadá na celé spektrum povinných osob z finančního i nefinančního sektoru. Obecně lze tedy konstatovat, že ze strany povinné osoby bude u klienta PEP, který je považován za více rizikového, nebo u něhož je přítomný nějaký další rizikový faktor, věnována vyšší pozornost a hloubka přezkoumávání původu majetku.
- (vii) Společnost pozornost věnuje zejména situacím, kdy dochází k vybočení z obvyklých obchodů – jedná se potencionálně o podezřelý obchod.
- (viii) Společnost posoudí každou situaci individuálně, zejména s ohledem na typ PEP, míru jeho rizika, jurisdikci, z níž pochází, objem obchodu a zapojení dalších osob do obchodu.
- (ix) K zjišťování původu majetku u PEP lze jako informační zdroj využít:
- a. čestné prohlášení klienta,
 - b. daňové přiznání,
 - c. výpis z Centrálního registru oznámení¹³⁰.
- (x) Společnost postupuje v souladu s Metodickým pokynem č. 7 ze dne 17.7.2024 – Opatření vůči politicky exponovaným osobám¹³¹ a Metodickým pokynem č. 9 ze dne 16.9.2024 - Kontrola klienta¹³².
- (xi) V rámci kontroly je třeba zjistit a též přiměřeně ověřit zdroje peněžních prostředků použitých k obchodu (splácení dluhu z nevýkonného úvěru).
- (xii) Pracovník přezkoumá, zdali klientem tvrzený zdroj peněžních prostředků je svou výší obvyklý a pochází z transparentních zdrojů.
- (xiii) Vstupní informace je nutné získat minimálně v takovém rozsahu, aby společnost následně v průběhu obchodního vztahu byla schopna posoudit,

¹³⁰ Od 1. ledna 2021 je Centrální registr oznámení neveřejný a informace z něj jsou poskytovány na základě žádosti.

Podrobnosti jsou dostupné online: <https://cro.justice.cz/>

¹³¹ Dostupné konkrétně zde: <https://fau.gov.cz/files/mp-c-7-opatreni-vuci-pep-vnitrostatni-seznam-funkci-pep-17-7-2024.pdf>

¹³² Dostupné konkrétně zde: <https://fau.gov.cz/files/mp-c-9-16-09-2024-cista-verze.pdf>

zda jednotlivé transakce skutečně souvisí například s podnikatelskou činností klienta nebo jeho obvyklými příjmy, zda odpovídají jeho běžné činnosti apod. Aby bylo takové posouzení možné, je vhodné zjišťovat, zda je klient zaměstnancem, důchodcem, studentem apod.

- (xiv) Pokud peněžní prostředky pocházejí např. z podnikatelské činnosti, je nutné specifikovat, o jakou podnikatelskou činnost se jedná.
- (xv) K přezkoumání původu majetku se předpokládá aktivní spolupráce klienta, která spočívá v předložení příslušných dokladů nebo čestného prohlášení.
- (xvi) Společnost využívá identifikační dotazníky podle Přílohy č.1 až č. 3.
- (xvii) Zdroje / postup získávání těchto informací:

Skutečnost sdělovaná ke zdroji	Doplňující informace	Dokumenty
Úspory (z příjmu)	<ul style="list-style-type: none"> - Sdělení výše příjmů za minulá období - Sdělení informací o zaměstnavateli včetně oblasti, ve které působí - V jakém období byly úspory realizovány 	<ul style="list-style-type: none"> - Daňové přiznání - Potvrzení o příjmech - Výpis z bankovního účtu, na který byly tyto příjmy poukazovány
Příjmy z podnikání	<ul style="list-style-type: none"> - Podrobné informace k podnikání a podnikatelskému subjektu - Hlavní nebo vedlejší podnikatelská činnost 	<ul style="list-style-type: none"> - Daňové přiznání - Výroční zpráva - Potvrzení kompetentní osoby o výplatě
Půjčka (zápůjčka či úvěr)	<ul style="list-style-type: none"> - Výše a účel půjčky - Informace o věřiteli - Datum poskytnutí půjčky - Splatnost půjčky a existence zajištění 	<ul style="list-style-type: none"> - Smlouva - Dokumenty k zajištění
Dar	<ul style="list-style-type: none"> - Celková výše daru - Informace o dárci - Vztah obdarovaného k dárci - Účel daru - Zdroj darovaných finančních prostředků 	<ul style="list-style-type: none"> - Smlouva
Dědictví	<ul style="list-style-type: none"> - Identita zůstavitele - Vztah k zůstaviteli - Datum přijetí dědického podílu - Celková výše dědictví 	<ul style="list-style-type: none"> - Potvrzení úvěrové instituce o přijetí výplaty dědictví na účet klienta - Dokument potvrzující přijetí dědictví dědicem

Prodej společnosti nebo její části	<ul style="list-style-type: none"> - Identita prodávané společnosti, včetně oblasti podnikání - Výše Obchodního podílu - Celková prodejní cena - Datum realizace <u>prodeje</u> 	<ul style="list-style-type: none"> - Smlouva - Potvrzení úvěrové instituce o přijetí platby spojené s prodejem
Prodej majetku	<ul style="list-style-type: none"> - Identifikace prodávaného majetku - Výše prodejní ceny - Způsob realizace prodeje (dražba, přes zprostředkovatele, soukromý prodej aj.) - Délka držby vlastnického práva k předmětnému majetku - Datum realizace <u>prodeje</u> 	<ul style="list-style-type: none"> - Smlouva - Výpis z registru, pokud majetek podléhá registraci
Prodej cenných papírů	<ul style="list-style-type: none"> - Druh a forma cenných papírů, jejich popis - Hodnota cenných papírů - Způsob realizace prodeje - Datum realizace prodeje - Informace k délce investice 	<ul style="list-style-type: none"> - Smlouva - Osvědčení akcionáře
Výplata dividend / podílu na zisku	<ul style="list-style-type: none"> - Identifikace subjektu, který dividendy / podíl na zisku vyplácí 	<ul style="list-style-type: none"> - Auditovaná výroční zpráva společnosti - Řádná či mimořádná účetní závěrka - Rozhodnutí o výplatě dividend / rozhodnutí o rozdělení zisku
Postoupení (prodej) pohledávky	<ul style="list-style-type: none"> - Výše úplaty za postoupení pohledávky - Nominální hodnota pohledávky (jistina a příslušenství) - Identita postupníka - Vztah klienta k postupníkovi - Datum cese (postoupení) 	<ul style="list-style-type: none"> - Smlouva o postoupení pohledávky - Doklady potvrzující existenci pohledávky
Jiný zdroj příjmu	<ul style="list-style-type: none"> - Identifikace zdroje a povaha příjmu - Datum přijetí 	<ul style="list-style-type: none"> - Relevantní podpůrná dokumentace

32. DALŠÍ INFORMACE K PROVÁDĚNÍ KONTROLY KLIENTA

- (i) Klient je povinen společnosti poskytnout nezbytnou součinnost k identifikaci i kontrole, a to nejméně:

- a. podrobením se identifikací za fyzické přítomnosti (pokudliže nebude podle SVZ a ZAML možný a jako takový zvolen náhradní způsob – např. převzetí identifikace, identifikace na dálku či elektronická identifikace),
 - b. sdělením identifikačních údajů a informací nezbytných ke kontrole klienta a obchodního vztahu/obchodu,
 - c. předložením průkazu totožnosti,
 - d. poskytnutím informací a předložením dokumentů ověřujících jím poskytované údaje v rámci kontroly klienta,
 - e. strpěním provedení kopie průkazu totožnosti a předložených dokumentů,
 - f. sdělením změn poskytnutých údajů a jejich doložením.
- (ii) Společnost je oprávněna součinnost klienta a jeho aktivní přístup v rámci identifikace a kontroly vyžadovat.
- (iii) Klientovi může být sděleno, že získávané informace jsou vyžadované na základě ZAML (mlčenlivost se vztahuje až na případné podání OPO a šetření FAÚ).
- (iv) V případě pochybností může společnost od klienta vyžádat další podpůrné či upřesňující informace a při jejich nedostatku nebo nejasnostech společnost obchod neuskuteční, případně je možné obchod vyhodnotit jako podezřelý s následkem OPO.
- (v) Pokud klient součinnost odmítne, společnost obchod neuskuteční. Jestliže pochybnosti o možném zneužití přetrvávají i po provedené kontrole, je to důvodem k podání OPO.
- (vi) Společnost může pořizovat kopie nebo výpisy z předložených dokladů a zpracovávat získané informace k naplnění účelu ZAML.

33. NEPROVEDENÍ KONTROLY

- (vii) Společnost neprovede kontrolu klienta nebo její dílčí část, jestliže:
- a. by provedení kontroly nebo její dílčí části mohlo vést ke zmaření nebo ohrožení šetření podezřelého obchodu, nebo
 - b. jí FAÚ dá pokyn k neprovedení kontroly nebo její dílčí části z důvodu, že by její provedení mohlo zmařit nebo ohrozit šetření podezřelého obchodu nebo probíhající trestní řízení

34. VÝJIMKY Z POVINNOSTI KONTROLY

- (i) Se u společnosti neuplatňují.
- (ii) Společnost s ohledem na charakter obchodu má povinnost vždy kontrolu klienta provést.

35. HODNOCENÍ RIZIK / RIZIKOVÉ PROFILACE KLIENTŮ

- (i) Společnost identifikuje a posuzuje rizika ML /FT, která mohou nastat v rámci její činnosti („hodnocení rizik“).
- (ii) Při hodnocení rizik společnost vždy vychází z / zohlední:
- národní hodnocení rizik vypracované v souladu s § 30a ZAML,
 - evropské hodnocení rizik vypracované Evropskou komisí¹³³,
 - metodické a výkladové materiály a rozhodnutí ČNB a FAÚ
 - informace poskytované FAÚ a orgány činnými v trestním řízení,
 - faktory možného zvýšeného rizika uvedené v Příloze č. 10¹³⁴ a další dostupné informace, které souvisí s těmito riziky ve vztahu k činnosti společnosti a
 - informace získané při identifikaci a kontrole klientů.
- (iii) Hodnocení rizik by mělo skutečně vypovídat o reálně hrozících rizicích spojených s činnostmi společnosti, res. obchody.
- (iv) V hodnocení rizik (jejich obsahovém vymezení) tedy společnost vždy zohlední:
- typ klienta,
 - účel, pravidelnost a délku trvání obchodního vztahu nebo obchodu,
 - hodnotu a způsob uskutečnění obchodu,
 - rizikovitost zemí nebo zeměpisných oblastí, k nimž se obchody vztahují,
 - povahu své obchodní činnosti,
 - produkty a služby, které nabízí a poskytuje, a možnosti jejich zneužití k legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (= jak může být obchod a tedy správa a vymáhání a zejména výběr dluhu z nevykonného úvěru zneužit v tomto směru),
 - rizika spojená s využitím nových technologií při své obchodní činnosti,
 - rizika spojená s distribučními kanály, které využívá k nabízení a poskytování svých produktů a služeb (pakliže jsou), a
 - opatření, která instituce přijala a aplikuje k řízení rizik
- (v) Společnost v návaznosti hodnocení rizik stanoví:
- rizikový profil klienta a přitom zohlední
 - získané informace o klientovi,
 - instituci známé faktory zvyšující či snižující riziko spojené s klientem, obchodním vztahem či obchodem a
 - právě vlastní hodnocení rizik.
- (vi) Základní faktory, které je třeba při vytváření rizikového profilu klienta zohlednit, pokud je to důvodné, jsou pro společnost:

¹³³ Článek 6 odst. 1 až 3 směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849

¹³⁴ A také uvedené v Příloze č. 2 k ZAML

- a. země původu klienta, skutečného majitele a osoby, která je oprávněna jednat jménem klienta,
 - b. země původu osoby, která má přímou nebo nepřímou účast v klientovi, který je právnickou osobou, a země původu osoby, na níž má takový klient přímou nebo nepřímou účast,
 - c. země původu osoby, která je členem statutárního orgánu klienta, zástupcem právnické osoby v tomto orgánu anebo je v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, a osoby, která je osobou v řídicí struktuře klienta podle § 11 odst. 4 věty druhé či má jinak možnost vykonávat vliv v klientovi, který je právnickou osobou,
 - d. země, ve které má pobočku anebo provozovnu klient, který je právnickou osobou, která podléhá povinnostem podle § 24a zákona či rovnocenným povinnostem podle práva jiného státu,
 - e. země, ze které nebo do které byl či má být v souvislosti s obchodem převeden nebo poskytnut předmět obchodu,
 - f. vlastnická a řídicí struktura klienta, který je právnickou osobou,
 - g. právní forma klienta,
 - h. předměty činnosti nebo povolání klienta a jeho skutečného majitele,
 - i. bydliště nebo sídlo klienta,
 - j. chování klienta nebo osoby, která jej zastupuje, v rámci obchodu nebo obchodního vztahu,
 - k. vlastnosti využívaných produktů a služeb, povaha obchodu nebo obchodního vztahu,
 - l. vlastnosti využívaného distribučního kanálu a účast osob odlišných od klienta na obchodu nebo obchodním vztahu,
 - m. původ peněžních prostředků klienta,
 - n. původ jmění klienta a jeho skutečného majitele,
 - o. informace o osobě, která je právnickou osobou a na které má klient přímou nebo nepřímou účast, či má jinak možnost v ní vykonávat vliv,
 - p. způsob provedení první identifikace klienta,
 - q. způsob zjištění a ověření vlastnické a řídicí struktury klienta, který je právnickou osobou,
 - r. negativní informace o klientovi nebo jeho skutečném majiteli získané z médií nebo jiných relevantních zdrojů informací,
 - s. převod virtuálních aktiv na nehostovanou adresu nebo z nehostované adresy.
- (vii) Hodnocení rizik a v návaznosti na to provedená riziková profilace klientů je obsažena v Příloze č. 11.
- (viii) Příloha č. 11 (stejně jako další Přílohy) je nedílnou součástí SVZ. Tato forma byla zvolena z důvodu větší efektivity při aktualizaci hodnocení rizik a rizikové profilace klientů, kdy nemusí dojít k zásahům přímo do znění SVZ, ale dochází k aktualizaci Přílohy č. 11.

36. AKTUALIZACE PŘEDPISŮ / AKTUALIZACE RIZIKOVÝCH PROFILŮ KLIENTŮ

- (i) Společnost pravidelně posuzuje a případně aktualizuje SVZ včetně Příloh za tím účelem, aby byly vždy aktuální a odpovídaly skutečnému stavu a vždy zohlednily realizované obchody.
- (ii) Společnost posuzuje a případně aktualizuje SVZ včetně Příloh minimálně 1x za 6 měsíců (2x do roka), ledaže SVZ nebo ZAML, SVSVZ stanoví interval kratší (např. aktualizace Přílohy č. 5 a Přílohy č. 6 a Přílohy č. 7 podle čl. 30 odst. (x) a (xx)).
- (iii) Společnost však bez zbytečného odkladu posoudí aktuálnost vnitřních předpisů a zajistí jejich případnou aktualizaci vždy, pokud tato potřeba vyplyne:
- ze závěru učiněného v hodnocení rizik,
 - z informace, kterou společnost získá a která směřuje k závěru, že hodnocení rizik nebo k němu využitě podklady již nejsou aktuální (např. při změně vymezení osoby PEP nebo zařazení nové země na sankční seznam apod. nečeká uplynutí intervalu k pravidelné kontrole a aktualizaci SVZ a dalších vnitřních předpisů, ale přistoupí k nim bez zbytečného odkladu),
 - ze změny v obchodní činnosti nebo strategii společnosti (např. pokud společnost bude plánovat správu nevýkonného úvěru pro jiné obchodníky s úvěry než je ona sama),
 - ze změny právních předpisů, nebo
 - z informací o změně v národním hodnocení rizik podle § 30a ZAML.
- (iv) Společnost vždy písemně / v informačním systému zaznamená důvody a výsledky posouzení (potřeby) aktualizace vnitřních předpisů.
- (v) Je-li to důvodné, v návaznosti na aktualizaci SVZ a dalších vnitřních předpisů společnost aktualizuje rovněž rizikové profily klientů, a to ve lhůtě přiměřené jejich rizikovému profilu, minimálně tedy ve lhůtách podle čl. 30. odst. (xxvii).
- (vi) Je-li to důvodné, v návaznosti na změny právních předpisů a na v návaznosti na to proběhlou aktualizaci SVZ a dalších vnitřních předpisů společnost

aktualizuje identifikační údaje klientů a provede jejich kontrolu a to minimálně v rozsahu, v jakém se to jeví potřebným s ohledem na změnu právních předpisů.

37. PODEZŘELÝ OBCHOD

- (i) Definice podezřelého obchodu je obsažena v těchto SVZ výše a na tomto místě se na definici / vymezení znaků obligatorních podezřelých obchodů i obchodů fakultativně podezřelých odkazuje.
- (ii) Další znaky, které mohou nasvědčovat, že se jedná o podezřelý obchod, jsou:
- a. klient odmítá identifikaci nebo jí podstupuje jen neochotně,
 - b. klient neposkytuje součinnost,
 - c. je zde pochybnost o validitě nebo věrohodnosti předložených průkazů totožnosti,
 - d. klient vykonává činnosti, které mohou napomáhat zastření jeho totožnosti nebo zastření totožnosti skutečného majitele,
 - e. klientem je PEP, u něhož se nepodařilo zjistit původ jeho majetku,
 - f. klientem nebo skutečným majitelem je osoba z vysoce rizikové třetí země a není zcela jasně prokázáno, že obchod má ekonomické ratio, event. jsou pochybnosti o zdroji prostředků užitých v obchodu,
 - g. zakládání nebo správa společnosti nebo majetku klienta, u něhož není zřejmý ekonomický nebo právní důvod takového postupu nebo není jasný zdroj majetku klienta nebo společnosti,
 - h. zakládání nebo správa společností, u nichž není jasný předmět činnosti nebo tento předmět činnosti neodpovídá skutečně vykonávané činnosti,
 - i. služby spočívající v obstarávání obchodů s nemovitostmi, které nemají ekonomické ratio (zřetelně nižší nebo vyšší cena než cena tržně obvyklá), nemovitostí pod daňovým testem, kde k převodu není ekonomický nebo jiný racionální důvod,
 - j. inkasa od neznámých osob,
 - k. neprůhledné transakce,
 - l. v obchodu figurují platby od třetích stran nebo třetím stranám bez jasné ekonomické nebo personální vazby,
 - m. transakce jsou směřovány do nebo z oblastí, kde klient obvykle nemá nebo nelze předpokládat, že by měl obchodní zájmy,
 - n. klient bez zjevných důvodů mění své kontaktní údaje, údaje o zplnomocněných osobách, údaje o účtech

- (iii) U většiny podezřelých obchodů se vyskytuje kombinace více rizik, nicméně byt zjištění jednoho rizika bývá pro závěr o podezřelosti obchodu neobvyklé, už při výskytu jednoho znaku podezřelosti (který nelze racionálně vysvětlit) se uplatní povinnost OPO.
- (iv) Stejně tak výskyt několika rizikových faktorů může implikovat podezřelost.
- (v) Podstatou závěru o podezřelém obchodu je přetrvání pochybností o možném zneužití obchodu nebo obchodního vztahu k ML/FT i po provedené zesílené kontrole klienta.
- (vi) O podezřelý obchod se tedy jedná, pokud identifikace a kontrola proběhla s tímto závěrem:
- a. Nepodařilo se vyvrátit podezření, že jde o obchod uskutečněný za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo podezření, že v obchodu užitá 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.
 - i. Jedná se o jakoukoliv jinou skutečnost, která naznačuje, že by se mohlo jednat o praní špinavých peněz – např. negativní informace z médií, že je klient součástí nějaké trestněprávní kauzy, skutečný majitel čelí trestnímu stíhání, FAÚ se o takového klienta již dříve zajímal apod.

38. REAKCE NA ZJIŠTĚNÉ PROBLÉMY - NEUSKUTEČNĚNÍ OBCHODU

- (i) Společnost odmítne uskutečnit obchod v případě, že je dána povinnost identifikace nebo kontroly klienta a
- a. Klient
 - i. se odmítne identifikaci podrobit (= odmítne předložit průkaz totožnosti, poskytne jen část nezbytných údajů),
 - ii. odmítne doložit oprávnění podle příslušných ustanovení ZAML (= klient je zastupován na základě plné moci a zmocněnec odmítne doložit plnou moc; to platí i tehdy, je-li zmocněncem advokát) ¹³⁵, nebo
 - iii. neposkytne potřebnou součinnost při kontrole
 - b. z jiného (objektivního) důvodu nelze provést identifikaci anebo kontrolu klienta, např.:

¹³⁵ Srov. § 8 odst. 6 a § 11 odst. 7 ZAML

- i. proto, že v dané chvíli nedisponuje platným průkazem totožnosti (nebo doplňujícím druhým průkazem totožnosti, pokud se vyžaduje) nebo nelze zajistit výpis z RSM, nebo
- c. má-li společnost pochybnosti o pravdivosti informací poskytnutých klientem nebo o pravosti předložených dokladů
- d. klientem, skutečným majitelem klienta nebo osobou jednající za klienta nebo členem statutárního orgánu klienta je osoba, která je uvedena na seznamu sankcionovaných osob,
- e. jedná se o obchod s PEP a společnosti není znám původ peněžních prostředků nebo jiného majetku užitého v obchodu,
- f. nebyl dán souhlas statutárního orgánu společnosti k obchodu s PEP (není důvod pro OPO),

39. OHLÁŠENÍ PODEZŘELÉHO OBCHODU

- (i) Pokud jakýkoli pracovník vyhodnotí obchod jako potenciálně podezřelý, **neprodleně** o tomto vypracuje interní hlášení podezřelého obchodu podle vzoru v Příloze č. 9 a informuje pověřenou osobu a odloží provedení obchodu do vyhodnocení pověřenou osobou, pokud SVZ nebo ZAML nestanoví přímo, že má být obchod odmítnut.
- (ii) V interním hlášení podezřelého obchodu též informuje o tom, zdali byl obchod odložen nebo odmítnut.
- (iii) Společnost stanoví lhůtu k šetření podezřelého obchodu (§ 17 VSVZ): **30 dnů** od okamžiku, kdy získala informaci o provedení obchodu či chování klienta, která zakládá možné podezření na legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu.
- (iv) OPO přijímá FAÚ.
- (v) OPO se provádí podle Přílohy č. 8, která obsahuje postupy OPO, vzor hlášení OPO a to na kontakty FAÚ uvedené v SVZ.
- (vi) Neuskutečnění obchodu nebo nenavázání obchodního vztahu nezbavuje společnost povinnosti pokus o podezřelý obchod ohlásit.
- (vii) Povinná osoba vyhodnocuje dostupné informace a zjišťuje podezřelý obchod.
- (viii) Zjistí-li povinná osoba v souvislosti se svou činností podezřelý obchod, oznámí to FAÚ bez zbytečného odkladu. Podezřelý obchod je zjištěn, pokud se ani ve lhůtě k jeho šetření nepodaří odstranit pochybnosti o možném zneužití obchodu nebo obchodního vztahu k ML/FT a to ani po provedené zesílené kontrole klienta.
- (ix) Vyžadují-li to okolnosti případu, zejména hrozí-li nebezpečí z prodlení, oznámí povinná osoba podezřelý obchod neprodleně po jeho zjištění.

- (x) Povinná osoba podá Úřadu oznámení podezřelého obchodu vždy, když neprovede kontrolu nebo její dílčí část podle § 9b písm. a) ZAML.
- (xi) V OPO uvede povinná osoba identifikační údaje toho, koho se oznámení týká, identifikační údaje všech dalších účastníků obchodu, které má v době podání oznámení k dispozici, informace o podstatných okolnostech obchodu a jakékoli další informace, které by mohly s podezřelým obchodem souviset a jsou významné pro jeho posouzení z hlediska opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu.
- (xii) V OPO se neuvádí údaje o zaměstnanci povinné osoby nebo osobě činné pro povinnou osobu jinak než v základním pracovněprávním vztahu, která podezřelý obchod zjistila.
- (xiii) Jestliže se OPO týká rovněž majetku, na který se vztahuje mezinárodní sankce vyhlášená za účelem udržení nebo obnovení mezinárodního míru a bezpečnosti, ochrany základních lidských práv nebo boje proti terorismu, společnost na to v oznámení upozorní. V oznámení uvede dále i stručný popis tohoto majetku, údaje o jeho umístění a jeho vlastníkoví, pokud je povinné osobě znám, a informaci, zda hrozí bezprostřední nebezpečí poškození, znehodnocení nebo užití tohoto majetku v rozporu se zákonem.
- (xiv) Společnost současně sdělí FAÚ jméno, příjmení a pracovní zařazení kontaktní osoby nebo osoby, která za společnost zpracovávala OPO, a možnosti telefonického, popřípadě elektronického spojení s touto osobou, pokud tyto informace nemá FAÚ k dispozici.
- (xv) OPO není porušením smluvní povinnosti mlčenlivosti společnosti, jejích zaměstnanců nebo fyzických osob, které jsou pro povinnou osobu činné jinak než v základním pracovněprávním vztahu. Tyto osoby nesmějí být z důvodu OPO vystaveny jednání, které mohou důvodně považovat za zásah do svých práv či oprávněných zájmů (dále jen „odvetné opatření“).

40. ODKLAD SPLNĚNÍ PŘÍKAZU KLIENTA

- (i) S ohledem na charakter obchodu společnost příkazy klienta ve smyslu ZAML nenastávají. Dlužník společnosti příkazy k nakládání s jeho majetkem neuděluje.
- (ii) Zprostředkovaně se může jednat o situace, kdy peněžní prostředky, jimiž dlužník uhradil dluh z nevykonného úvěru, bude možné považovat legalizaci výnosů z trestné činnosti a to i v případě, kdy půjde o úhradu prostřednictvím třetí osoby nebo prostředky získané zpeněžením předmětu zajištění za dluhy z nevykonného úvěru.

- (iii) Společnost proto musí postupovat obdobně ustanovení § 20 ZAML. To znamená, pokud je to v jejích možnostech, s takovými prostředky dále nenakládat (např. je dále nepřevádět byt za účelem jinak transparentním).
- (iv) Pokud tedy hrozí nebezpečí, že bezodkladným splněním příkazu klienta, resp. převodem / zužitkováním peněžních prostředků inkasovaných za účelem úhrady dluhu z nevykonného úvěru by mohlo být zmařeno nebo podstatně ztíženo zajištění výnosu z trestné činnosti nebo prostředků určených k financování terorismu, společnost:
- může splnit příkaz klienta týkající se podezřelého obchodu nejdříve po uplynutí 24 hodin od přijetí oznámení podezřelého obchodu FAÚ,
 - majetek, jehož se příkaz klienta týká, vhodným způsobem zajistí proti manipulaci, která by byla v rozporu s účelem tohoto zákona,
 - na odklad splnění příkazu klienta upozorní povinná osoba FAÚ v OPO.
- (v) Takto se nepostupuje v případě, kdy odložení splnění příkazu klienta není možné, nebo kdy je povinné osobě známo, že by takové odložení mohlo zmařit nebo jinak ohrozit šetření podezřelého obchodu; o splnění příkazu klienta povinná osoba ihned informuje FAÚ.
- (vi) Jestliže hrozí nebezpečí podle odstavce 1 a šetření podezřelého obchodu si pro složitost vyžaduje delší dobu, Úřad vydá pokyn k provedení opatření, kterým dojde k
- prodloužení doby, na kterou se odkládá splnění příkazu klienta, nejdéle však o další 2 pracovní dny, nebo
 - odložení splnění příkazu klienta nebo k zajištění majetku, který má být předmětem podezřelého obchodu, u povinné osoby, u které se tento majetek nachází, až na dobu 3 pracovních dnů
- (vii) Opatření provede povinná osoba okamžitě, jakmile Úřad vydá pokyn k jeho provedení. Povinná osoba obratem sdělí Úřadu, že provedla opatření o odložení splnění příkazu klienta nebo o zajištění majetku, který má být předmětem podezřelého obchodu a potvrdí čas, od kterého se počítá běh lhůty 3 pracovních dnů. FAÚ dále průběžně společnost podává informace o všech podstatných skutečnostech týkajících se majetku, kterého se pokyn týká.
- (viii) Jestliže FAÚ do konce lhůty podle bodu (vi) společnosti nesdělí, že podal trestní oznámení, společnost příkaz klienta provede.
- (ix) Podá-li Úřad ve lhůtě stanovené v odstavci (iv) či (vi) oznámení orgánu činnému v trestním řízení podle ZAML, odklad splnění příkazu klienta nebo zajištění majetku podle se 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. O podání trestního oznámení informuje Úřad společnost před uplynutím lhůty lhůtě stanovené v odstavci (iv) či (vi).

41. KONTROLA DODRŽOVÁNÍ PRÁVNÍCH PŘEDPISŮ SPOLEČNOSTÍ, PROVĚŘOVÁNÍ PRACOVNÍKŮ A POVĚŘENÝCH OSOB A PROVĚŘOVÁNÍ ÚČINNOSTI STRATEGIÍ, POSTUPŮ A KOMUNIKACÍ

- (i) Působnost kontroly nad dodržováním právních předpisů je v gesci statutárního orgánu (představenstva) společnosti a konkrétně pověřené osoby.
- (ii) Metodickou pomoc včetně zajišťování změn SVZ a dalších vnitřních předpisů v situacích, kdy taková potřeba vyvstane, zajišťuje compliance oddělení případně ve spolupráci s oddělením vnitřního auditu (pokliže bylo nebo bude zřízeno).
- (iii) Prověřování pracovníků probíhá na základě pravidelného přezkušování znalostí v návaznosti na proběhlá školení v oblasti AML / MTF prevence (viz. čl.7). Přezkušování se děje v intervalech podle čl. 7, avšak může být realizováno i v kratších intervalech zejména v návaznosti na nově proběhlá školení po změně právních předpisů.
- (iv) Pověřená osoba a/nebo kontaktní osoba, není – li sama prověřovaným pracovníkem, a/nebo pracovník compliance oddělení na základě zadání / pokynu pověřené osoby je dále oprávněna kdykoliv namátkově a bez předchozího upozornění prověřit postupy a počínání kteréhokoliv pracovníka na úseku AML / MTF prevence a aplikace SVZ a pravidel, postupů a povinností podle ZAML, VSVZ.
- (v) V rámci prověřování pracovník osobně na náhodně vybraných případech obchodů popisuje, analyzuje a dokládá realizované kroky v procesu AML / MTF prevence.
- (vi) Prověřování pracovníků zahrnuje i vyhodnocení, zda daný pracovník (ne)má vztah ke klientovi, zejména potom takový, který by zavrhl důvodně

pochybovat o tom, že vůči klientovi postupuje / bude postupovat plně v souladu s předpisy na úseku AML / MTF prevence včetně SVZ.

- (vii) O prověřování se pořídí zápis, který obsahuje alespoň:
 - a. Uvedení kontrolovaného obchodu,
 - b. Uvedení kontaktních údajů prověřovaného pracovníka,
 - c. Uvedení kontaktních údajů osoby provádějící prověřování,
 - d. Uvedení učiněných zjištění,
 - e. Uvedení navrhovaných opatření.
- (viii) Prověřování pověřených osob probíhá zejména vyžadováním dodržování předpisů na úseku AML / MTF prevence. To platí zejména tam, kde je pověřená osoba členem profesní komory, která má povinnost zpracovat metodiku a hodnocení rizik pro dané profese.
- (ix) Je-li to důvodné, v návaznosti na změny právních předpisů a na v návaznosti na to proběhlou aktualizaci SVZ a dalších vnitřních předpisů společnost aktualizuje identifikační údaje klientů a provede jejich kontrolu a to minimálně v rozsahu, v jakém se to jeví potřebným s ohledem na změnu právních předpisů.
- (x) Společnost zavedla vnitřní oznamovací systém.

Příloha č. 1 – vzor identifikačního dotazníku fyzické osoby

Identifikace DLUŽNÍKA / OBCHODNÍKA S ÚVĚRY podle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné (dále jen „Zákon“) činnosti a financování terorismu

FYZICKÁ OSOBA

Povinná osoba:	FINFIX a.s. , se sídlem Praha 5 - Malá Strana, Pláská 622/3, okres Praha hl.m., PSČ 15000, IČO: 24822931, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městský soudem v Praze, sp. zn. B17014 (dále jen „ Povinná osoba “)
-----------------------	---

A	Důvod / Účel identifikace:
<input type="checkbox"/>	hodnota obchodu mimo obchodní vztah překročí částku 1 000 EUR
<input type="checkbox"/>	podezřelý obchod
<input type="checkbox"/>	vznik obchodního vztahu
<input type="checkbox"/>	jiné [DOPLNIT]

B	Identifikovaná osoba je v postavení (zaškrtněte):
<input type="checkbox"/>	dlužníka
<input type="checkbox"/>	obchodníka s úvěry
<input type="checkbox"/>	složitele nebo osoby plnící za dlužníka (jiná osoba vstupující do transakce vlastním majetkem)
<input type="checkbox"/>	zmocněnce dlužníka plná moc <input type="checkbox"/> ANO ze dne [DOPLNIT] pořizena kopie plné moci: <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE předán originál / ověřená kopie plné moci: <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE ověřený podpisy zmocnitele na plné moci: <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE
<input type="checkbox"/>	zmocněnce obchodníka s úvěry plná moc



<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> ANO ze dne [DOPLNIT]	pořízena kopie plné moci: <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE
		předán originál / ověřená kopie plné moci: <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE
		ověřený podpisy zmocnítele na plné moci: <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE
<input type="checkbox"/>	zákonný zástupce dlužníka	
	<input type="checkbox"/> rodič	
	<input type="checkbox"/> opatrovník rozhodnutí č.j.: [DOPLNIT]	pořízena kopie rozhodnutí: <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE
<input type="checkbox"/>	jiné [DOPLNIT]	

C	Účel a zamýšlená povaha obchodu nebo obchodního vztahu, pro který se identifikace provádí (dále jen „Obchod“):
<input type="checkbox"/>	úhrada / splacení nevýkonného úvěru či jiné plnění poskytované při vymáhání splatného dluhu z nevýkonného úvěru
<input type="checkbox"/>	uzavření smlouvy o správě nevýkonného úvěru
<input type="checkbox"/>	jiné [DOPLNIT]

Obchodem se rozumí každé jednání povinné osoby jednající v tomto postavení s jinou osobou, pokud takové jednání směřuje k nakládání s majetkem této jiné osoby jednající v tomto postavení nebo k poskytnutí služby této jiné osobě.

Obchodním vztahem se rozumí vztah mezi povinnou osobou jednající v tomto postavení a jinou osobou, jehož účelem je nakládání s majetkem této jiné osoby nebo poskytování služeb této jiné osobě, jestliže je při vzniku vztahu s přihlédnutím ke všem okolnostem zřejmé, že bude trvalý nebo bude obsahovat opakující se plnění.

Příkazem klienta se rozumí každý jeho úkon, na jehož základě má povinná osoba nakládat s majetkem.

Podezřelým obchodem se rozumí obchod uskutečněný za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo podezření, že v obchodu použité 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, zejména potom obchod naplňující znaky podle § 6 odst. (1) písm. a) až j) a odst. (2) Zákona

D	Identifikační údaje¹³⁶:		
Jméno, příjmení, titul			
Rodné/předchozí příjmení			
Datum a místo narození			
Rodné číslo			
Místo narození	Stát		Obec
Státní občanství			
Trvalý nebo jiný pobyt			
Pohlaví	<input type="checkbox"/> Muž	<input type="checkbox"/> Žena	<input type="checkbox"/> Jiné
Kontakty	Telefon		E-mail/ ID datové schránky

¹³⁶ Jedná-li více klientů společně (např. manželé), vyplňuje každý samostatný záznam.



Druh průkazu totožnosti	<input type="checkbox"/> OP	<input type="checkbox"/> Pas	<input type="checkbox"/> Jiné
Číslo průkazu totožnosti		Platnost do:	
Orgán, který jej vydal			
Pořízena kopie dokladu	<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	<input type="checkbox"/>	Důvod:
Povolání/zaměstnání/zaměstnavatel			
Průměrný měsíční příjem			
Číslo účtu vedeného na jméno klienta			
Veden u banky			

E	Identifikační údaje zástupce¹³⁷:		
Jméno, příjmení, titul			
Rodné/předchozí příjmení			
Datum a místo narození			
Rodné číslo			
Místo narození	Stát		Obec
Státní občanství			
Trvalý nebo jiný pobyt			
Pohlaví	<input type="checkbox"/> Muž	<input type="checkbox"/> Žena	<input type="checkbox"/> Jiné
Kontakty	Telefon		E-mail / ID datové schránky
Druh průkazu totožnosti	<input type="checkbox"/> OP	<input type="checkbox"/> Pas	<input type="checkbox"/> Jiné
Číslo průkazu totožnosti		Platnost do:	
Orgán, který jej vydal			
Pořízena kopie dokladu	<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	<input type="checkbox"/>	Důvod:

Průkazem totožnosti se rozumí 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.

¹³⁷ Jedná-li nebo je – li více zástupců společně, vyplňuje každý samostatný záznam.

F	Identifikovaná osoba prohlašuje, že (zaškrtněte):
<input type="checkbox"/>	není Politicky exponovanou osobou, ani jí nebyl v době předchozích 12 měsíců před podpisem tohoto prohlášení;
<input type="checkbox"/>	není Osobou blízkou Politicky exponované osobě nebo osobě, která přestala být Politicky exponovanou osobou před méně než 12 měsíci;
<input type="checkbox"/>	není společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, jako Politicky exponovaná osoba;
<input type="checkbox"/>	není v jiném blízkém podnikatelském vztahu s Politicky exponovanou osobou;
<input type="checkbox"/>	není skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, které byly vytvořeny ve prospěch Politicky exponované osoby;
<input type="checkbox"/>	on sám (ani osoba za něj jednající) není osobou, na kterou se vztahují mezinárodní sankce dle zákona č. 69/2006 Sb. , o provádění mezinárodních sankcí, ve znění pozdějších předpisů a nařízení vlády č. 210/2008 Sb. , k provedení zvláštních opatření k boji proti terorismu, ve znění pozdějších předpisů (možno ověřit na www.amlsolutions.cz/overovani-mezinarodnich-sankci);
<input type="checkbox"/>	on sám (ani osoba za něj jednající) ani zamýšlený obchod nemá žádný vztah nebo souvislost s vysoce rizikovou třetí zemí (seznam vysoce rizikových třetích zemí: https://www.amlsolutions.cz/seznam-vysoce-rizikowych-zemi).
<input type="checkbox"/>	JE Politicky exponovanou osobou nebo byla Politicky exponovanou osobou v době předchozích 12 měsíců před podpisem tohoto prohlášení; Funkce: [DOPLNIT]
<input type="checkbox"/>	JE Osobou blízkou Politicky exponované osobě nebo osobě, která přestala být Politicky exponovanou osobou před méně než 12 měsíci; Politicky exponovaná osoba: [DOPLNIT] Funkce: [DOPLNIT]
<input type="checkbox"/>	JE osobou v blízkém podnikatelském vztahu s Politicky exponovanou osobou a to: <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, jako Politicky exponovaná osoba; <input type="checkbox"/> skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, které byly vytvořeny ve prospěch Politicky exponované osoby; <input type="checkbox"/> v jiném blízkém podnikatelském vztahu s Politicky exponovanou osobou; <input type="checkbox"/> jiné [DOPLNIT]

„Politicky exponovaná osoba“ (PEP) – a) fyzická osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy a jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy, soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena, je-li jím právnická osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci. Seznam PEP viz příloha č. 1 Metodického pokynu FAÚ č. 7 zde:

<https://fau.gov.cz/files/mp-c-7-opatreni-vuci-pep-vnitrostatni-seznam-funkci-pep.pdf>

nebo zde v aktuálním znění <https://www.financnianaalytickurad.cz/metodicke-pokyny#metodicke-pokyny-a-stanoviska-fau>

„Politicky exponovaná osoba“ (PEP) – b) fyzická osoba, která je

1. osobou blízkou k osobě uvedené v písmenu a),
2. společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní povinné osobě známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo
3. skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, o kterých je povinné osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

„Osoba blízká“ je příbuzný v řadě přímé, sourozenec a manžel nebo partner podle jiného zákona upravujícího registrované partnerství; jiné osoby v poměru rodinném nebo obdobném se pokládají za osoby sobě navzájem blízké, pokud by újmu, kterou utrpěla jedna z nich, druhá důvodně pocítovala jako újmu vlastní. Má se za to, že osobami blízkými jsou i osoby sešvagřené nebo osoby, které spolu trvale žijí.

G Zdroj peněžních prostředků nebo jiného majetku použitého v Obchodu:			
	1. Zdroj	2. Zdroj	3. Zdroj
	Zvolte položku.	Zvolte položku.	Zvolte položku.
Částka:			
Doplňující informace:			
Doklady o původu majetku:			

H Další informace a dokumenty prokazující zdroj peněžních prostředků nebo jiného majetku identifikované osoby použitého v obchodu / obchodním vztahu:	


CH Informace a dokumenty vztahující se k majetkovým poměrům identifikované osoby, který je PEP¹³⁸:
Zpracování osobních údajů:

Identifikovaná osoba prohlašuje a svým podpisem stvrzuje, že všechny uvedené údaje jsou pravdivé, správné a úplné, a zavazuje se, že bez zbytečného odkladu oznámí povinné osobě jakoukoli jejich změnu

Identifikovaná osoba bere na vědomí, že **budou pořízeny kopie průkazu totožnosti** pro účely identifikace, a rovněž souhlasí s uchováním těchto kopií po dobu 10 let vyžadovanou Zákonem. Všechny výše uvedené osobní údaje jsou zpracovávány bez nutnosti souhlasu dotčených osob z důvodu nezbytného plnění zákonných povinností Povinné osoby, která vystupuje jako správce osobních údajů. Příjemcem předaných osobních údajů mohou být subjekty vymezené Zákonem.

Identifikovaná osoba má právo na přístup k jeho osobním údajům a podání informace o účelu, právním základu jejich zpracování. Má právo požadovat opravu předaných osobních údajů. Dále má právo požadovat omezení zpracování svých osobních údajů a proti jejich zpracování vznášet vůči Povinné osobě námitky. Má právo se se stížnostmi obracet na dozorový orgán, kterým je Úřad pro ochranu osobních údajů se sídlem Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7 a eventuálně se domáhat svých práv před příslušnými soudy.

Datum:

Jméno a příjmení
identifikované osoby / klienta

Podpis identifikované osoby / klienta

Jméno osoby jednající za
identifikovanou osobu / klienta¹³⁹

Podpis osoby jednající za
identifikovanou osobu / klienta¹⁴⁰

Poznámky osoby provádějící identifikaci:

Podoba identifikované osoby / klienta (i osoby jednající za identifikovanou osobu / klienta) souhlasí s vyobrazením v průkazu totožnosti, z něžž byla pořízena kopie.



Fyzická osoba jednající jménem identifikované osoby / klienta doložila své oprávnění k jednání dokladem, z něžž byla pořízena / poskytnuta kopie.

Identifikace provedena dne:

Identifikaci provedl/a (jméno):

¹³⁸ Není-li taková osoba v Obchodu, škrtněte/vymažte

¹³⁹ Není-li taková osoba v Obchodu, škrtněte/vymažte.

¹⁴⁰ Není-li taková osoba v Obchodu, škrtněte/vymažte.



Podpis

Přílohy:

1. Kopie průkazu totožnosti

2. Ostatní:

ANO (vypište)

NE

Příloha č. 2 – vzor identifikačního dotazníku fyzické osoby podnikající

Identifikace DLUŽNÍKA / OBCHODNÍKA S ÚVĚRY podle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

FYZICKÁ OSOBA PODNIKAJÍCÍ

Povinná osoba:	FINFIX a.s. , se sídlem Praha 5 - Malá Strana, Plaská 622/3, okres Praha hl.m., PSČ 15000, IČO: 24822931, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městský soudem v Praze, sp. zn. B17014 (dále jen „ Povinná osoba “)
-----------------------	---

A	Důvod / Účel identifikace:
<input type="checkbox"/>	hodnota obchodu mimo obchodní vztah překročí částku 1 000 EUR
<input type="checkbox"/>	podezřelý obchod
<input type="checkbox"/>	vznik obchodního vztahu
<input type="checkbox"/>	jiné [DOPLNIT]

B	Identifikovaná osoba je v postavení (zaškrtněte):
<input type="checkbox"/>	dlužníka
<input type="checkbox"/>	obchodníka s úvěry
<input type="checkbox"/>	složitele nebo osoby plnící za dlužníka (jiná osoba vstupující do transakce vlastním majetkem)
<input type="checkbox"/>	zmocněnce dlužníka
	plná moc
	<input type="checkbox"/> ANO ze dne [DOPLNIT] pořizena kople plné moci: <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE



		předán originál / ověřená kopie plné moci: <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE
		ověřený podpisy zmocnitele na plné moci: <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE
<input type="checkbox"/>	zmocněnce obchodníka s úvěry plná moc <input type="checkbox"/> ANO ze dne [DOPLNIT]	pořízena kopie plné moci: <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE předán originál / ověřená kopie plné moci: <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE ověřený podpisy zmocnitele na plné moci: <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE
<input type="checkbox"/>	zákonný zástupce dlužníka <input type="checkbox"/> rodič <input type="checkbox"/> opatrovník	rozhodnutí č.j.: [DOPLNIT] pořízena kopie rozhodnutí: <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE
<input type="checkbox"/>	jiné [DOPLNIT]	

C	Účel a zamýšlená povaha obchodu nebo obchodního vztahu, pro který se identifikace provádí (dále jen „Obchod“):
<input type="checkbox"/>	úhrada / splacení nevýkonného úvěru či jiné plnění poskytované při vymáhání splatného dluhu z nevýkonného úvěru
<input type="checkbox"/>	uzavření smlouvy o správě nevýkonného úvěru
<input type="checkbox"/>	jiné [DOPLNIT]

Obchodem se rozumí každé jednání povinné osoby jednající v tomto postavení s jinou osobou, pokud takové jednání směřuje k nakládání s majetkem této jiné osoby jednající v tomto postavení nebo k poskytnutí služby této jiné osobě.

Obchodním vztahem se rozumí vztah mezi povinnou osobou jednající v tomto postavení a jinou osobou, jehož účelem je nakládání s majetkem této jiné osoby nebo poskytování služeb této jiné osobě, jestliže je při vzniku vztahu s přihlédnutím ke všem okolnostem zřejmé, že bude trvajícím nebo bude obsahovat opakující se plnění.

Příkazem klienta se rozumí každý jeho úkon, na jehož základě má povinná osoba nakládat s majetkem.

Podezřelým obchodem se rozumí obchod uskutečněný za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo podezření, že v obchodu použité 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, zejména potom obchod naplňující znaky podle § 6 odst. (1) písm. a) až j) a odst. (2) Zákona

D	Identifikační údaje:		
Jméno, příjmení, titul			
Rodné/předchozí příjmení			
Datum a místo narození			
Rodné číslo			
Místo narození	Stát		Obec
Státní občanství			
Trvalý nebo jiný pobyt			



Pohlaví	<input type="checkbox"/> Muž	<input type="checkbox"/> Žena	<input type="checkbox"/> Jiné
Kontakty	Telefon		E-mail/ ID datové schránky
Druh průkazu totožnosti	<input type="checkbox"/> OP	<input type="checkbox"/> Pas	<input type="checkbox"/> Jiné
Číslo průkazu totožnosti		Platnost do:	
Orgán, který jej vydal			
Pořizena kopie dokladu	<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	<input type="checkbox"/>	Důvod:
Obchodní firma			
Dodatek nebo další označení			
Sídlo/provozovna			
Identifikační číslo			
Předmět činnosti			
Průměrný měsíční příjem			
Číslo účtu vedeného na jméno klienta			
Veden u banky			

E	Identifikační údaje zástupce¹⁴¹:		
Jméno, příjmení, titul			
Rodné/předchozí příjmení			
Datum a místo narození			
Rodné číslo			
Místo narození	Stát		Obec
Státní občanství			
Trvalý nebo jiný pobyt			
Pohlaví	<input type="checkbox"/> Muž	<input type="checkbox"/> Žena	<input type="checkbox"/> Jiné
Kontakty	Telefon		E-mail / ID datové schránky

¹⁴¹ Jedná-li nebo je – li více zástupců společně, vyplňuje každý samostatný záznam



Druh průkazu totožnosti	<input type="checkbox"/> OP	<input type="checkbox"/> Pas	<input type="checkbox"/> Jiné
Číslo průkazu totožnosti		Platnost do:	
Orgán, který jej vydal			
Pořízena kopie dokladu	<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	<input type="checkbox"/>	Důvod:

Průkazem totožnosti se rozumí 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.

F	Identifikovaná osoba prohlašuje, že (zaškrtněte):
<input type="checkbox"/>	není Politicky exponovanou osobou, ani jí nebyl v době předchozích 12 měsíců před podpisem tohoto prohlášení;
<input type="checkbox"/>	není Osobou blízkou Politicky exponované osobě nebo osobě, která přestala být Politicky exponovanou osobou před méně než 12 měsíci;
<input type="checkbox"/>	není společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, jako Politicky exponovaná osoba;
<input type="checkbox"/>	není v jiném blízkém podnikatelském vztahu s Politicky exponovanou osobou;
<input type="checkbox"/>	není skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, které byly vytvořeny ve prospěch Politicky exponované osoby;
<input type="checkbox"/>	on sám (ani osoba za něj jednající) není osobou, na kterou se vztahují mezinárodní sankce dle zákona č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, ve znění pozdějších předpisů a nařízení vlády č. 210/2008 Sb., k provedení zvláštních opatření k boji proti terorismu, ve znění pozdějších předpisů (možno ověřit na www.amlolutions.cz/overovani-mezinarodnich-sankci);
<input type="checkbox"/>	on sám (ani osoba za něj jednající) ani zamýšlený obchod nemá žádný vztah nebo souvislost s vysoce rizikovou třetí zemí (seznam vysoce rizikových třetích zemí: https://www.amlolutions.cz/seznam-vysoce-rizikovykh-zemi).
<input type="checkbox"/>	JE Politicky exponovanou osobou nebo byla Politicky exponovanou osobou v době předchozích 12 měsíců před podpisem tohoto prohlášení; Funkce: [DOPLNIT]
<input type="checkbox"/>	JE Osobou blízkou Politicky exponované osobě nebo osobě, která přestala být Politicky exponovanou osobou před méně než 12 měsíci; Politicky exponovaná osoba: [DOPLNIT] Funkce: [DOPLNIT]

<input type="checkbox"/>	<p>JE osobou v blízkém podnikatelském vztahu s Politicky exponovanou osobou a to:</p> <p><input type="checkbox"/> společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, jako Politicky exponovaná osoba;</p> <p><input type="checkbox"/> skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, které byly vytvořeny ve prospěch Politicky exponované osoby;</p> <p><input type="checkbox"/> v jiném blízkém podnikatelském vztahu s Politicky exponovanou osobou;</p> <p><input type="checkbox"/> jiné [DOPLNIT]</p>
--------------------------	--

„Politicky exponovaná osoba“ (PEP) – a) fyzická osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy a jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy, soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce členu, je-li jím právnická osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci. Seznam PEP viz příloha č. 1 Metodického pokynu FAÚ č. 7 zde:

<https://fau.gov.cz/files/mp-c-7-opatreni-vuci-pep-vnitrostatni-seznam-funkci-pep.pdf>

nebo zde v aktuálním znění <https://www.financnianalytickurad.cz/metodicke-pokyny#metodicke-pokyny-a-stanoviska-fau>

„Politicky exponovaná osoba“ (PEP) – b) fyzická osoba, která je

1. osobou blízkou k osobě uvedené v písmenu a),

2. společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní povinně osobě známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo

3. skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, o kterých je povinně osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

„Osoba blízká“ je příbuzný v řadě přímé, sourozenec a manžel nebo partner podle jiného zákona upravujícího registrované partnerství; jiné osoby v poměru rodinném nebo obdobném se pokládají za osoby sobě navzájem blízké, pokud by újmu, kterou utrpěla jedna z nich, druhá důvodně počítavala jako újmu vlastní. Má se za to, že osobami blízkými jsou i osoby sešvagřené nebo osoby, které spolu trvale žijí.

G	Zdroj peněžních prostředků nebo jiného majetku použitého v Obchodu:		
	1. Zdroj	2. Zdroj	3. Zdroj
	Zvolte položku.	Zvolte položku.	Zvolte položku.
Částka:			
Doplňující informace:			



Doklady o původu majetku:			
---------------------------	--	--	--

H	Další informace a dokumenty prokazující zdroj peněžních prostředků nebo jiného majetku identifikované osoby použitého v obchodu / obchodním vztahu:

CH	Informace a dokumenty vztahující se k majetkovým poměrům identifikované osoby, který je PEP¹⁴²:

Zpracování osobních údajů:

Identifikovaná osoba prohlašuje a svým podpisem stvrzuje, že všechny uvedené údaje jsou pravdivé, správné a úplné, a zavazuje se, že bez zbytečného odkladu oznámí povinné osobě jakoukoli jejich změnu

Identifikovaná osoba bere na vědomí, že **budou pořízeny kopie průkazu totožnosti** pro účely identifikace, a rovněž souhlasí s uchováním těchto kopií po dobu 10 let vyžadovanou Zákonem. Všechny výše uvedené osobní údaje jsou zpracovávány bez nutnosti souhlasu dotčených osob z důvodu nezbytného plnění zákonných povinností Povinné osoby, která vystupuje jako správce osobních údajů. Příjemcem předaných osobních údajů mohou být subjekty vymezené Zákonem.

Identifikovaná osoba má právo na přístup k jeho osobním údajům a podání informace o účelu, právním základu jejich zpracování. Má právo požadovat opravu předaných osobních údajů. Dále má právo požadovat omezení zpracování svých osobních údajů a proti jejich zpracování vznášet vůči Povinné osobě námitky. Má právo se se stížnostmi obracet na dozorový orgán, kterým je Úřad pro ochranu osobních údajů se sídlem Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7 a eventuálně se domáhat svých práv před příslušnými soudy.

Datum:

Jméno a příjmení
identifikované osoby / klienta

Podpis identifikované osoby / klienta

Jméno a příjmení osoby jednající za
identifikovanou osobu / klienta¹⁴³

Podpis osoby jednající za
identifikovanou osobu / klienta¹⁴⁴

Poznámky osoby provádějící identifikaci:	
Podoba identifikované osoby / klienta (i osoby jednající za identifikovanou osobu / klienta) souhlasí s vyobrazením v průkazu totožnosti, z něž byla pořízena kopie.	

¹⁴² Není-li taková osoba v Obchodu, škrtněte/vymažte

¹⁴³ Není-li taková osoba v Obchodu, škrtněte/vymažte.

¹⁴⁴ Není-li taková osoba v Obchodu, škrtněte/vymažte.



Fyzická osoba jednající jménem identifikované osoby / klienta doložila své oprávnění k jednání dokladem, z něžž byla pořízena / poskytnuta kopie.

Identifikace provedena dne:

Identifikaci provedl/a (jméno):

Podpis

Přílohy:

1. Kopie průkazu totožnosti

2. Ostatní:

ANO (vypište)

NE

Příloha č. 3 – vzor identifikačního dotazníku právnické osoby

Identifikace DLUŽNÍKA / OBCHODNÍKA S ÚVĚRY podle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

PRÁVNICKÁ OSOBA/SVĚŘENSKÝ FOND

Povinná osoba:	FINFIX a.s. , se sídlem Praha 5 - Malá Strana, Plaská 622/3, okres Praha HI.m., PSČ 15000, IČO: 24822931, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městský soudem v Praze, sp. zn. B17014 (dále jen „Povinná osoba“)
-----------------------	--

A	Důvod / Účel identifikace:
<input type="checkbox"/>	hodnota obchodu mimo obchodní vztah překročí částku 1 000 EUR
<input type="checkbox"/>	podezřelý obchod
<input type="checkbox"/>	vznik obchodního vztahu
<input type="checkbox"/>	jiné [DOPLNIT]

B	Identifikovaná osoba je v postavení (zaškrtněte):
<input type="checkbox"/>	dlužníka
<input type="checkbox"/>	obchodníka s úvěry



<input type="checkbox"/>	složitele nebo osoby plnící za dlužníka (jiná osoba vstupující do transakce vlastním majetkem)
<input type="checkbox"/>	zmocněnce dlužníka plná moc <input type="checkbox"/> ANO ze dne [DOPLNIT] požížena kopie plné moci: <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE předán originál / ověřená kopie plné moci: <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE ověřený podpisy zmocnitele na plné moci: <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE
<input type="checkbox"/>	zmocněnce obchodníka s úvěry plná moc <input type="checkbox"/> ANO ze dne [DOPLNIT] požížena kopie plné moci: <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE předán originál / ověřená kopie plné moci: <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE ověřený podpisy zmocnitele na plné moci: <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE
<input type="checkbox"/>	zákonný zástupce dlužníka <input type="checkbox"/> rodič <input type="checkbox"/> opatrovník rozhodnutí č.j.: [DOPLNIT] požížena kopie rozhodnutí: <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE
<input type="checkbox"/>	jiné [DOPLNIT]

C	Účel a zamyšlená povaha obchodu nebo obchodního vztahu, pro který se identifikace provádí (dále jen „Obchod“):
<input type="checkbox"/>	úhrada / splacení nevýkonného úvěru či jiné plnění poskytované při vymáhání splatného dluhu z nevýkonného úvěru
<input type="checkbox"/>	uzavření smlouvy o správě nevýkonného úvěru
<input type="checkbox"/>	jiné [DOPLNIT]

Obchodem se rozumí každé jednání povinné osoby jednající v tomto postavení s jinou osobou, pokud takové jednání směřuje k nakládání s majetkem této jiné osoby jednající v tomto postavení nebo k poskytnutí služby této jiné osobě.

Obchodním vztahem se rozumí vztah mezi povinnou osobou jednající v tomto postavení a jinou osobou, jehož účelem je nakládání s majetkem této jiné osoby nebo poskytování služeb této jiné osobě, jestliže je při vzniku vztahu s přihlédnutím ke všem okolnostem zřejmé, že bude trvalý nebo bude obsahovat opakující se plnění.

Příkazem klienta se rozumí každý jeho úkon, na jehož základě má povinná osoba nakládat s majetkem.

Podezřelým obchodem se rozumí obchod uskutečněný za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo podezření, že v obchodu použité 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, zejména potom obchod naplňující znaky podle § 6 odst. (1) písm. a) až j) a odst. (2) Zákona

D	Identifikační údaje:
Název/obchodní firma vč. dodatku	
Sídlo	
IČO	



DIČ	
Zapsána v obchodním / spolkovém / nadačním či jiném rejstříku / evidenci svěřenských fondů vedeném	<input type="checkbox"/> DOPLNIT soudem v <input type="checkbox"/> DOPLNIT, oddíl <input type="checkbox"/> DOPLNIT, vložka <input type="checkbox"/> DOPLNIT
Číslo účtu vedeného na jméno klienta	
Veden u banky	
Číslo účtu vedeného na jméno svěřenského správce	
Veden u banky	
Pobočka, organizační složka, provozovna v jiném státě než Česká republika	<input type="checkbox"/> ANO Kde: <input type="checkbox"/> DOPLNIT <input type="checkbox"/> NE

E Identifikační údaje zástupce¹⁴⁵:			
Jméno, příjmení, titul			
Rodné/předchozí příjmení			
Datum a místo narození			
Rodné číslo			
Místo narození	Stát		Obec
Státní občanství			
Trvalý nebo jiný pobyt			
Pohlaví	<input type="checkbox"/> Muž	<input type="checkbox"/> Žena	<input type="checkbox"/> Jiné
Kontakty	Telefon		E-mail / ID datové schránky
Druh průkazu totožnosti	<input type="checkbox"/> OP	<input type="checkbox"/> Pas	<input type="checkbox"/> Jiné
Číslo průkazu totožnosti		Platnost do:	
Orgán, který jej vydal			
Pořízena kopie dokladu	<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	<input type="checkbox"/>	Důvod:

¹⁴⁵ Jedná-li nebo je – li více zástupců společně, vyplňuje každý samostatný záznam. Údaje o svěřenském správci se vyplňují případně až v části „CH“ jako členovi statutárního orgánu.

Řízený dokument: umístěn na <https://www.eqis-online.eu/>
Neřízený dokument: výtisk platný pouze v den tisku

datum tisku: 14.2.2025

Průkazem totožnosti se rozumí 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.

F	Vztah zástupce ke společnosti:
<input type="checkbox"/>	statutární orgán/člen statutárního orgánu/svěřenský správce
<input type="checkbox"/>	statutární orgán/člen statutárního orgánu právnické osoby, která je členem statutárního orgánu identifikované právnické osoby
<input type="checkbox"/>	Zmocněnec plná moc <input type="checkbox"/> ANO ze dne [DOPLNIT] pořízena kopie plné moci: <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE předán originál / ověřená kopie plné moci: <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE
<input type="checkbox"/>	jiné [DOPLNIT]

G	Oprávnění jednat jménem společnosti doloženo:
<input type="checkbox"/>	výpisem z obchodního nebo jiného obdobného rejstříku společnosti <input type="checkbox"/> ANO ze dne [DOPLNIT] pořízena kopie výpisu: <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE předán originál / ověřená kopie výpisu: <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE výpis zajištěn dálkovým přístupem / výstupem: <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE Orgán, který jej vydal: [DOPLNIT]
<input type="checkbox"/>	výpisem z obchodního nebo jiného obdobného rejstříku společnosti a zároveň výpisem z obchodního nebo jiného obdobného rejstříku právnické osoby, která je členem statutárního orgánu identifikované právnické osoby <input type="checkbox"/> ANO ze dne [DOPLNIT] pořízena kopie výpisu: <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE předán originál / ověřená kopie výpisu: <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE výpis zajištěn dálkovým přístupem / výstupem: <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE Orgán, který jej vydal: [DOPLNIT]
<input type="checkbox"/>	zakladatelským právním jednáním (společenská smlouva, stanovy, statut) (dále jen „ZPJ“) <input type="checkbox"/> ANO ze dne [DOPLNIT] pořízena kopie ZPJ: <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE předán originál / ověřená kopie ZPJ: <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE ZPJ zajištěno dálkovým přístupem / výstupem: <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE
<input type="checkbox"/>	plná moc



<input type="checkbox"/>	ANO ze dne [DOPLNIT]	pořízena kopie plné moci: <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE
		předán originál / ověřená kopie plné moci: <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE
		ověřený podpisy zmocnitele na plné moci: <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE
<input type="checkbox"/>	jiné [DOPLNIT]	

H	Identifikovaná osoba prohlašuje, že (zaškrtněte):
<input type="checkbox"/>	není Osobou blízkou Politicky exponované osobě nebo osobě, která přestala být Politicky exponovanou osobou před méně než 12 měsíci;
<input type="checkbox"/>	jejím společníkem nebo skutečným majitelem nebo jedním z nich není Politicky exponovaná osoba nebo osoba, která přestala být Politicky exponovanou osobou před méně než 12 měsíci;
<input type="checkbox"/>	není v jiném blízkém podnikatelském vztahu s Politicky exponovanou osobou;
<input type="checkbox"/>	není skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, které byly vytvořeny ve prospěch Politicky exponované osoby;
<input type="checkbox"/>	není osobou, na kterou se vztahují mezinárodní sankce dle zákona č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, ve znění pozdějších předpisů a nařízení vlády č. 210/2008 Sb., k provedení zvláštních opatření k boji proti terorismu, ve znění pozdějších předpisů (možno ověřit na www.amlolutions.cz/overovani-mezinarodnich-sankci);
<input type="checkbox"/>	on sama ani zamýšlený obchod nemá žádný vztah nebo souvislost s vysoce rizikovou třetí zemí (seznam vysoce rizikových třetích zemí: https://www.amlolutions.cz/seznam-vysoce-rizikowych-zemi).
<input type="checkbox"/>	JE Osobou blízkou Politicky exponované osobě nebo osobě, která přestala být Politicky exponovanou osobou před méně než 12 měsíci; Politicky exponovaná osoba: [DOPLNIT] Funkce: [DOPLNIT]
<input type="checkbox"/>	jejím společníkem nebo skutečným majitelem nebo jedním z nich JE Politicky exponovaná osoba nebo osoba, která přestala být Politicky exponovanou osobou před méně než 12 měsíci; Politicky exponovaná osoba: [DOPLNIT] Funkce: [DOPLNIT]
<input type="checkbox"/>	JE osobou v blízkém podnikatelském vztahu s Politicky exponovanou osobou a to: <input type="checkbox"/> společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, jako Politicky exponovaná osoba; <input type="checkbox"/> skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, které byly vytvořeny ve prospěch Politicky exponované osoby; <input type="checkbox"/> v jiném blízkém podnikatelském vztahu s Politicky exponovanou osobou;



<input type="checkbox"/> jiné [DOPLNIT]

CH Údaje o členech statutárního orgánu / svěřenském správci¹⁴⁶:

FYZICKÁ OSOBA 1	
Funkce / vztah ke společnosti	<input type="checkbox"/> jednatel <input type="checkbox"/> (místo) předseda představenstva <input type="checkbox"/> komplementář <input type="checkbox"/> svěřenský správce <input type="checkbox"/> jiné: [DOPLNIT]
Jméno, příjmení, titul	
Rodné/předchozí příjmení	
Datum a místo narození	
Rodné číslo	
Místo narození	Stát: <input type="text"/> Obec: <input type="text"/>
Státní občanství	
Trvalý nebo jiný pobyt	
Pohlaví	<input type="checkbox"/> Muž <input type="checkbox"/> Žena <input type="checkbox"/> Jiné
Kontakty	Telefon: <input type="text"/> E-mail / ID datové schránky: <input type="text"/>
Druh průkazu totožnosti	<input type="checkbox"/> OP <input type="checkbox"/> Pas <input type="checkbox"/> Jiné
Číslo průkazu totožnosti	Platnost do: <input type="text"/>
Orgán, který jej vydal	
Pořízena kopie dokladu	<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne Důvod: <input type="text"/>

Průkazem totožnosti se rozumí 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.

¹⁴⁶ V případě více takových osob se vyplní pro všechny zúčastněné

Řízený dokument: umístěný na <https://www.eqis-online.eu/>
 Neřízený dokument: výtisk platný pouze v den tisku

datum tisku: 14.2.2025



O této FYZICKÉ OSOBĚ 1 platí, že (zaškrtněte):	
<input type="checkbox"/>	není Politicky exponovanou osobou, ani jí nebyl v době předchozích 12 měsíců před podpisem tohoto prohlášení;
<input type="checkbox"/>	není Osobou blízkou Politicky exponované osobě nebo osobě, která přestala být Politicky exponovanou osobou před méně než 12 měsíci;
<input type="checkbox"/>	není společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, jako Politicky exponovaná osoba;
<input type="checkbox"/>	není v jiném blízkém podnikatelském vztahu s Politicky exponovanou osobou;
<input type="checkbox"/>	není skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, které byly vytvořeny ve prospěch Politicky exponované osoby;
<input type="checkbox"/>	on sám (ani osoba za něj jednající) není osobou, na kterou se vztahují mezinárodní sankce dle zákona č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, ve znění pozdějších předpisů a nařízení vlády č. 210/2008 Sb., k provedení zvláštních opatření k boji proti terorismu, ve znění pozdějších předpisů (možno ověřit na www.amlsolutions.cz/overovani-mezinarodnich-sankci);
<input type="checkbox"/>	on sám (ani osoba za něj jednající) ani zamýšlený obchod nemá žádný vztah nebo souvislost s vysoce rizikovou třetí zemí (seznam vysoce rizikových třetích zemí: https://www.amlsolutions.cz/seznam-vysoce-rizikovych-zemi).
<input type="checkbox"/>	JE Politicky exponovanou osobou nebo byla Politicky exponovanou osobou v době předchozích 12 měsíců před podpisem tohoto prohlášení; Funkce: [DOPLNIT]
<input type="checkbox"/>	JE Osobou blízkou Politicky exponované osobě nebo osobě, která přestala být Politicky exponovanou osobou před méně než 12 měsíci; Politicky exponovaná osoba: [DOPLNIT] Funkce: [DOPLNIT]
<input type="checkbox"/>	JE osobou v blízkém podnikatelském vztahu s Politicky exponovanou osobou a to: <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, jako Politicky exponovaná osoba; <input type="checkbox"/> skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, které byly vytvořeny ve prospěch Politicky exponované osoby; <input type="checkbox"/> v jiném blízkém podnikatelském vztahu s Politicky exponovanou osobou; <input type="checkbox"/> jiné [DOPLNIT]

„Politicky exponovaná osoba“ (PEP) – 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

Řízený dokument: umístěný na <https://www.eqis-online.eu/>
Neřízený dokument: výtisk platný pouze v den tisku

datum tisku: 14.2.2025

státní správy a jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy, soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena, je-li jím právnická osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci. Seznam PEP viz příloha č. 1 Metodického pokynu FAÚ č. 7 zde:

<https://fau.gov.cz/files/mp-c-7-opatreni-vuci-pek-vnitrostatni-seznam-funkci-pek.pdf>

nebo zde v aktuálním znění <https://www.financnianalytickyurad.cz/metodicke-pokyny#metodicke-pokyny-a-stanoviska-fau>

„**Politicky exponovaná osoba**“ (PEP) – **b) fyzická osoba**, která je

1. osobou blízkou k osobě uvedené v písmenu a),

2. společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní povinně osobě známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo

3. skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, o kterých je povinně osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

„**Osoba blízká**“ je příbuzný v řadě přímé, sourozenec a manžel nebo partner podle jiného zákona upravujícího registrované partnerství; jiné osoby v poměru rodinném nebo obdobném se pokládají za osoby sobě navzájem blízké, pokud by újmu, kterou utrpěla jedna z nich, druhá důvodně pocítovala jako újmu vlastní. Má se za to, že osobami blízkými jsou i osoby sešvagřené nebo osoby, které spolu trvale žijí.

I	Údaje o vlastnické a řídicí struktuře :
Typ právního uspořádání / právní formy	<input type="checkbox"/> s.r.o. <input type="checkbox"/> a.s. <input type="checkbox"/> v.o.s. <input type="checkbox"/> k.s. <input type="checkbox"/> nadace <input type="checkbox"/> nadační fond <input type="checkbox"/> svěřenský fond <input type="checkbox"/> evropská společnost (SE) <input type="checkbox"/> jiné: [DOPLNIT]
Řídicí orgány	<input type="checkbox"/> jednatel(é) <input type="checkbox"/> představenstvo <input type="checkbox"/> správní rada <input type="checkbox"/> dozorčí rada <input type="checkbox"/> komplementáři <input type="checkbox"/> svěřenský správce / správci <input type="checkbox"/> jiné: [DOPLNIT]
Osoby v řídicích funkcích / obsazení řídicích orgánů ¹⁴⁷	Jméno: [DOPLNIT] Příjmení: [DOPLNIT] Titul: [DOPLNIT] Datum narození: [DOPLNIT] Rodné číslo: [DOPLNIT] Místo narození: [DOPLNIT] Státní občanství: [DOPLNIT] Trvalý nebo jiný pobyt: [DOPLNIT] Kontakty / tel, e-mail, IDDS: [DOPLNIT]

¹⁴⁷ V případě více takových osob se vyplní pro všechny zúčastněné



Společníci / akcionáři / zakladatelé / obmyslené osoby atd. ¹⁴⁸	Jméno: [DOPLNIT] Příjmení: [DOPLNIT] Titul: [DOPLNIT] Datum narození: [DOPLNIT] Rodné číslo: [DOPLNIT] Místo narození: [DOPLNIT] Státní občanství: [DOPLNIT] Trvalý nebo jiný pobyt: [DOPLNIT] Kontakty / tel, e-mail, IDDS: [DOPLNIT]
--	--

J Údaje o skutečném majiteli / obmysleném¹⁴⁹:

FYZICKÁ OSOBA 1			
Podíl	[DOPLNIT] %		
Jméno, příjmení, titul			
Rodné/předchozí příjmení			
Datum a místo narození			
Rodné číslo			
Místo narození	Stát		Obec
Státní občanství			
Trvalý nebo jiný pobyt			
Pohlaví	<input type="checkbox"/> Muž	<input type="checkbox"/> Žena	<input type="checkbox"/> Jiné
Kontakty	Telefon		E-mail / ID datové schránky

Skutečným majitelem se rozumí a) skutečný majitel podle zákona upravujícího evidenci skutečných majitelů nebo **b)** fyzická osoba, za kterou se obchod provádí.

O této FYZICKÉ OSOBE 1 platí, že (zaškrtněte):	
<input type="checkbox"/>	není Politicky exponovanou osobou, ani jí nebyl v době předchozích 12 měsíců před podpisem tohoto prohlášení;
<input type="checkbox"/>	není Osobou blízkou Politicky exponované osobě nebo osobě, která přestala být Politicky exponovanou osobou před méně než 12 měsíci;

¹⁴⁸ V případě více takových osob se vyplní pro všechny zúčastněné

¹⁴⁹ V případě více takových osob se vyplní pro všechny zúčastněné

<input type="checkbox"/>	není společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, jako Politicky exponovaná osoba;
<input type="checkbox"/>	není v jiném blízkém podnikatelském vztahu s Politicky exponovanou osobou;
<input type="checkbox"/>	není skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, které byly vytvořeny ve prospěch Politicky exponované osoby;
<input type="checkbox"/>	on sám (ani osoba za něj jednající) není osobou, na kterou se vztahují mezinárodní sankce dle zákona č. 69/2006 Sb. , o provádění mezinárodních sankcí, ve znění pozdějších předpisů a nařízení vlády č. 210/2008 Sb. , k provedení zvláštních opatření k boji proti terorismu, ve znění pozdějších předpisů (možno ověřit na www.amlolutions.cz/overovani-mezinarodnich-sankci);
<input type="checkbox"/>	on sám (ani osoba za něj jednající) ani zamýšlený obchod nemá žádný vztah nebo souvislost s vysoce rizikovou třetí zemí (seznam vysoce rizikových třetích zemí: https://www.amlolutions.cz/seznam-vysoce-rizikovych-zemi).
<input type="checkbox"/>	JE Politicky exponovanou osobou nebo byla Politicky exponovanou osobou v době předchozích 12 měsíců před podpisem tohoto prohlášení; Funkce: [DOPLNIT]
<input type="checkbox"/>	JE Osobou blízkou Politicky exponované osobě nebo osobě, která přestala být Politicky exponovanou osobou před méně než 12 měsíci; Politicky exponovaná osoba: [DOPLNIT] Funkce: [DOPLNIT]
<input type="checkbox"/>	JE osobou v blízkém podnikatelském vztahu s Politicky exponovanou osobou a to: <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, jako Politicky exponovaná osoba; <input type="checkbox"/> skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, které byly vytvořeny ve prospěch Politicky exponované osoby; <input type="checkbox"/> v jiném blízkém podnikatelském vztahu s Politicky exponovanou osobou; <input type="checkbox"/> jiné [DOPLNIT]

K	Zdroj peněžních prostředků nebo jiného majetku použitého v Obchodu:		
	1. Zdroj	2. Zdroj	3. Zdroj
	Zvolte položku.	Zvolte položku.	Zvolte položku.
Částka:			



Doplňující informace:			
Doklady o původu majetku:			

H	Další informace a dokumenty prokazující zdroj peněžních prostředků nebo jiného majetku identifikované osoby použitého v obchodu / obchodním vztahu:

CH	Informace a dokumenty vztahující se k majetkovým poměrům fyzické osoby v řídicí funkci (např. jednatel, člen představenstva atd.) nebo jako vlastníka (např. společníka, akcionáře atd.) nebo jako skutečného majitele, která je PEP¹⁵⁰:

Zpracování osobních údajů:

Identifikovaná osoba prohlašuje a svým podpisem stvrzuje, že všechny uvedené údaje jsou pravdivé, správné a úplné, a zavazuje se, že bez zbytečného odkladu oznámí povinné osobě jakoukoli jejich změnu

Identifikovaná osoba bere na vědomí, že **budou pořízeny kopie průkazu totožnosti** pro účely identifikace, a rovněž souhlasí s uchováním těchto kopií po dobu 10 let vyžadovanou Zákonem. Všechny výše uvedené osobní údaje jsou zpracovávány bez nutnosti souhlasu dotčených osob z důvodu nezbytného plnění zákonných povinností Povinné osoby, která vystupuje jako správce osobních údajů. Příjemcem předaných osobních údajů mohou být subjekty vymezené Zákonem.

Identifikovaná osoba má právo na přístup k jeho osobním údajům a podání informace o účelu, právním základu jejich zpracování. Má právo požadovat opravu předaných osobních údajů. Dále má právo požadovat omezení zpracování svých osobních údajů a proti jejich zpracování vznášet vůči Povinné osobě námitky. Má právo se se stížnostmi obracet na dozorový orgán, kterým je Úřad pro ochranu osobních údajů se sídlem Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7 a eventuálně se domáhat svých práv před příslušnými soudy.

Datum:

Obchodní firma
identifikované osoby / klienta

Jméno a příjmení a funkce osoby jednající za
identifikovanou osobu / klienta

Jméno a příjmení osoby jednající za
identifikovanou osobu / klienta jako zmocněnec¹⁵¹

Podpis osoby jednající za
identifikovanou osobu / klienta jako zmocněnec¹⁵²

¹⁵⁰ Není-li taková osoba v Obchodu, škrtněte/vymažte.

¹⁵¹ Není-li taková osoba v Obchodu, škrtněte/vymažte.

¹⁵² Není-li taková osoba v Obchodu, škrtněte/vymažte.



Poznámky osoby provádějící identifikaci:	
Podoba zástupce identifikované osoby / klienta (např. jednatele, člena představenstva, zmocněnce atd.) souhlasí s vyobrazením v průkazu totožnosti, z něžž byla pořízena kopie.	
<input type="checkbox"/>	Fyzická osoba jednající jménem identifikované osoby / klienta doložila své oprávnění k jednání dokladem, z něžž byla pořízena / poskytnuta kopie.
Identifikace provedena dne:	
Identifikaci provedl/a (jméno):	
_____ Podpis	
Přílohy:	
1. Kopie průkazu totožnosti	
2. Ostatní:	
<input type="checkbox"/> ANO (vypište)	<input type="checkbox"/> NE

Příloha č. 4 – seznam států se srovnatelnou AML úpravou

členské státy Evropské unie

- Belgie
- Bulharsko
- Česká republika
- Dánsko
- Estonsko
- Finsko
- Francie
- Irsko
- Itálie
- Kypr
- Litva
- Lotyšsko
- Lucembursko
- Maďarsko
- Malta
- Německo
- Nizozemsko
- Polsko
- Portugalsko
- Rakousko
- Rumunsko
- Řecko
- Slovensko
- Slovinsko
- Španělsko
- Švédsko

členské státy Evropského hospodářského prostoru

- Norsko
- Island
- Lichtenštejnsko

- Velká Británie

Příloha č. 5 – seznam vysoce rizikových třetích zemí

Vysoce rizikovou třetí zemí se rozumí země, kterou je třeba na základě přímo použitelného předpisu EU, kterým je v tomto případě [Nařízení Komise v přenesené pravomoci \(EU\) 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](#), nebo z jiného důvodu považovat za vysoce rizikovou (dále jen „vysoce riziková třetí země“). Obecně lze uvést, že **vysoce rizikovou třetí zemí je taková země, která má ve svém režimu pro boj proti praní špinavých peněz a financování terorismu (AML/CFT) nedostatky a představuje tak významnou hrozbu pro mezinárodní finanční systém**

Primárními zdroji detekce vysoce rizikových třetích zemí jsou:

1. Seznamy FATF

V rámci seznamu FATF byly vytvořeny dvě skupiny těchto vysoce rizikových třetích zemí.

Seznam FATF tzv. **black list** („High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action“), na kterém jsou všechny země, které mají významné strategické nedostatky v oblasti AML/CFT. Vůči těmto zemím vyzývá FATF své členy a ostatní státy, aby přijaly zpřísnující AML/CFT opatření a v nejzávažnějších případech přijaly i protiopatření na ochranu mezinárodního finančního systému.

Seznam FATF tzv. **grey list** („Jurisdictions under Increased Monitoring“). Tento seznam obsahuje seznam zemí, které jsou v zesíleném procesu monitorování ze strany FATF, a v úzké spolupráci s touto institucí se snaží o co nejrychlejší nápravu strategických AML/CFT nedostatků.

2. Seznam Evropské komise

Evropská unie výše uvedený seznam FATF do značné míry překlápí do svého seznamu. Seznam vysoce rizikových třetích zemí Evropské komise včetně politiky a postupů ve vztahu k těmto zemím je k nalezení [zde](#). Seznam Evropské komise je také publikován v příloze výše uvedeného [Nařízení Komise v přenesené pravomoci \(EU\) 2016/1675](#).

Oba tyto seznamy jsou pro povinné osoby při plnění jejich AML/CFT povinností závazné. Všechny povinné osoby z finančního i nefinančního sektoru jsou povinny uplatňovat zesílená AML/CFT opatření, pokud jejich klient pochází z vysoce rizikové třetí země nebo má na ní vazby. Obdobná opatření se uplatní u transakcí a obchodů realizovaných s těmito vysoce rizikovými třetími zeměmi

Konsolidovaný seznam vycházející z 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: https://finance.ec.europa.eu/financial-crime/high-risk-third-countries-and-international-context-content-anti-money-laundering-and-countermeasures_en

Vysoce rizikové země a země v zesíleném monitorování ze strany FATF: <https://www.fatf-gafi.org/en/countries/black-and-grey-lists.html>

Souhrnný seznam vysoce rizikových zemí EU a FATF vytvořený FAU: <https://fau.gov.cz/seznam-vysoce-rizikovy-ch-tretich-zemi>

Jako doplňující zdroje o možné rizikosti země původu společnost používá následující, přičemž je třeba brát v potaz, že se nejedná o závazné seznamy nebo dokumenty, nýbrž pouze o informativní nástroj:

Zdroje pro posouzení míry korupce:

Řízený dokument: umístěný na <https://www.eqis-online.eu/>
Neřízený dokument: výtisk platný pouze v den tisku

datum tisku: 14.2.2025

Transparency International: <https://www.transparency.org/en/cpi/2022>

Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj: <http://www.oecd.org/corruption/>

Rada Evropy – GRECO: <https://www.coe.int/en/web/greco>

Zdroje pro zjištění daňového ráje:

Zdroje pro posouzení daňového ráje vydané Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj: <http://www.oecd.org/countries/monaco/list-of-unco-operative-tax-havens.htm>

Evropská komise: <https://www.consilium.europa.eu/en/policies/eu-list-of-non-cooperative-jurisdictions/>

Zdroje pro drogovou trestnou činnost:

Úřad OSN pro drogy a kriminalitu (UNODC) <http://www.unodc.org/>

Země, vůči nimž jsou uplatňovány sankce v oblasti poskytování finančních služeb EU nebo OSN dostupné zde: <https://sanctionsmap.eu/#/main>

Aktualizované konsolidované seznamy lze nalézt na internetových stránkách FAÚ:

<https://fau.gov.cz/seznam-vysoce-rizikovych-tretich-zemi>

Vysoce rizikové třetí země ve smyslu § 9 odst. 1 písm. a) bod 3 AML zákona				
Země	ISO	EU	FATF	Jiný důvod
Afghánistán	AFG	.	.	.
Alžírsko	DZA	.	.	.
Angola	AGO	.	.	.
Barbados	BRB	.	.	.
Burkina Faso	BFA	.	.	.
Demokratická republika Kongo	COG	.	.	.
Filipíny	PHL	.	.	.
Gibraltar	GIB	.	.	.
Haiti	HTI	.	.	.
Írán	IRN	.	.	.
Jamajka	JAM	.	.	.
Jemen	YEM	.	.	.
Jihoafrická republika	ZAF	.	.	.
Jižní Súdán	SSD	.	.	.
Kamerun	CMR	.	.	.
Keňa	KEN	.	.	.
KLDR	PRK	.	.	.
Libanon	LBN	.	.	.
Mali	MLI	.	.	.
Monako	MCO	.	.	.
Mosambik	MOZ	.	.	.
Myanmar	MMR	.	.	.
Namíbie	NAM	.	.	.



Nigérie	NGA	*	*
Panama	PAN	*	
Pobřeží slonoviny	CIV		*
Senegal	SEN	*	
Spojené arabské emiráty	ARE	*	
Sýrie	SYR	*	*
Tanzanie	TZA	*	*
Trinidad a Tobago	TTO	*	
Uganda	UGA	*	
Vanuatu	VUT	*	
Venezuela	VEN		*
Vietnam	VNM	*	*
Rusko	RUS		*

Příloha č. 6 – sledované sankční seznamy

- 1) Konsolidovaný seznam osob, skupin a subjektů, na něž se vztahují finanční sankce EU
<https://data.europa.eu/data/datasets/consolidated-list-of-persons-groups-and-entities-subject-to-eu-financial-sanctions?locale=en>
po registraci je konsolidovaný seznam (včetně upozornění na změny) dostupný též zde: <https://webgate.ec.europa.eu/fsd/fsf>
Jednorázové vyhledávání lze též provést zde: <https://sanctionsmap.eu/#/main>
- 2) Nařízení vlády č. 210/2008 Sb., k provedení zvláštních opatření k boji proti terorismu, ve znění nařízení vlády 88/2009 Sb.: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2008-210>
- 3) Vnitrostátní sankční seznam č. 1/2023 Sb., o omezujících opatřeních proti některým závažným jednáním uplatňovaných v mezinárodních vztazích:
https://www.mzv.cz/jnp/cz/zahranicni_vztahy/sankcni_politika/sankcni_seznam_cr/vnitrostatni_sa_nkcni_seznam.html
- 4) Další relevantní informace o mezinárodních sankcích FAU (včetně informací o zařazení osob na sankční seznam OSN): <https://fau.gov.cz/aktualne-o-sankcich>

Výčet zboží a služeb na které se vztahují mezinárodní sankce, upravují jednotlivé sankční

předpisy EU. Rozsah uplatňovaných sankcí vůči jednotlivým státům lze nalézt, souhrnně nalézt zde: <https://sanctionsmap.eu/#/main>

Společnost dále sleduje následující další sankční seznamy, jiných tvořený dalším subjekty, které nejsou součástí seznamů, vůči nimž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce:

- 1) Sankční seznamy zveřejněné Úřadem pro kontrolu zahraničních aktiv (OFAC), Ministerstva financí USA, tedy SDN List, Non-SDN Lists a Additional Sanctions Lists) dostupné zde: <https://ofac.treasury.gov/faqs/84>

SDN List: <https://ofac.treasury.gov/specially-designated-nationals-list-data-formats-data-schemas>

Non-SDN Lists: <https://ofac.treasury.gov/consolidated-sanctions-list-non-sdn-listsp>

Additional Sanctions Lists: <https://ofac.treasury.gov/other-ofac-sanctions-lists>

Jednorázové vyhledávání mimo automatickou kontrolu je možné provést:

<https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/>

Příloha č. 7 – aktuální seznam vnitrostátních PEP

Vnitrostátní PEP

- **prezident republiky** + vedoucí Kanceláře prezidenta republiky
- **předseda vlády**
- **vedoucí ústředního orgánu státní správy a jeho zástupce** (náměstek, státní tajemník):
 - ministerstvo – ministr, náměstek ministra, náměstek pro řízení sekce, státní tajemník
 - Český statistický úřad – předseda, místopředsedové
 - Český úřad zeměměřický a katastrální – předseda, místopředseda
 - Český báňský úřad – předseda, zástupce předsedy – ředitel sekce báňské správy
 - Úřad průmyslového vlastnictví – předseda, zástupce
 - Úřad pro ochranu hospodářské soutěže – předseda, místopředsedové
 - Správa státních hmotných rezerv – předseda, zástupce
 - Státní úřad pro jadernou bezpečnost – předsedkyně, ředitelé sekcí
 - Národní bezpečnostní úřad – ředitel, náměstci ředitele
 - Energetický regulační úřad – předseda Rady ERÚ, členové Rady ERÚ
 - Úřad vlády České republiky – vedoucí Úřadu vlády, náměstek pro řízení sekce, státní tajemník
 - Český telekomunikační úřad – předsedkyně Rady ČTÚ, členové Rady ČTÚ
 - Úřad pro ochranu osobních údajů – předsedkyně, místopředseda
 - Rada pro rozhlasové a televizní vysílání – předseda, místopředsedové
 - Úřad pro dohled nad hospodařením politických stran a politických hnutí předseda, členové Úřadu
 - Úřad pro přístup k dopravní infrastruktuře – předseda, místopředseda
 - Národní úřad pro kybernetickou a informační bezpečnost – ředitel, náměstci
 - Národní sportovní agentura – předseda, místopředsedové
- **člen Parlamentu České republiky**
 - poslanec
 - senátor
 - vedoucí Kanceláře Poslanecké sněmovny
 - vedoucí Kanceláře Senátu
- **člen řídicího orgánu politické strany a politického hnutí** – předseda, místopředsedové
- **vedoucí představitel územní samosprávy**
 - primátor
 - náměstek primátora
 - tajemník magistrátu
 - ředitel Magistrátu hlavního města Prahy
 - hejtman
 - náměstek hejtmána
 - 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

Nejvyšší kontrolní úřad

- prezident,
- viceprezident,
- členové úřadu

- **vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru**
- Policie České republiky – policejní prezident, ředitel 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, ředitel krajských vojenských velitelství
- Hradní stráž – velitel
- Vojenská kancelář prezidenta republiky – náčelník

- **člen nebo zástupce člena, je-li jím právnická osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem – člen představenstva, stejně jako každý další člen správního, řídicího 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

Ředitel a zástupce ředitele Všeobecné zdravotní pojišťovny České republiky, členové správní rady a členové dozorčí rady VZP ČR

Ředitel a zástupce ředitele resortní zaměstnanecké pojišťovny, členové správní rady a členové dozorčí rady

- **velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci**
- velvyslanci
- generální konzulové
- chargé d'affaires
- poslanec Evropského parlamentu
- člen Evropské komise
- soudce Soudního dvora Evropské unie, Evropského soudu pro lidská práva, Mezinárodního soudního dvora, Mezinárodního trestního soudu nebo jiného mezinárodního soudu

- zástupce České republiky v Evropské centrální bance, Evropském účetním dvoru, Radě Evropy, NATO, OSN (včetně jejích fondů, programů přidružených organizací a specializovaných agentur, např. IMF, UNESCO, WTO apod.), OECD, WTO, EUROPOL, MOV, OBSE apod.
- 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

Příloha č. 8 – formulář oznámení podezřelého obchodu

Oznámení podezřelého obchodu je upraveno ustanoveními §§ 18 a 19 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné (dále jen „**Zákon**“).

Z ustanovení § 19 plyne, že: „*Oznámení podezřelého obchodu se podává **písemně, a to v listinné podobě doporučeným dopisem nebo elektronicky způsobem zajišťujícím důvěrnost přenášených údajů.***“

Ve smyslu § 19 odst. (4) Zákona platí, že: „**Oznámení podezřelého obchodu přijímá Úřad. Adresu a podmínky pro doručování a další možnosti spojení pro podávání oznámení podezřelého obchodu zveřejní Úřad způsobem umožňujícím dálkový přístup.**“

K naplnění ustanovení § 18 odst. (4) Zákona je ze strany Finančního analytického úřadu, Washingtonova 1621/11 Praha 1, 110 00 Praha 1 (před dále jen „**Úřad**“ nebo „**FAÚ**“) **zřízena doručovací adresa pro doporučené zásilky zde:**

Finanční analytický úřad
P.O. BOX 675
Jindřišská 14
111 21 Praha 1

Oznámení podezřelého obchodu lze učinit také **do datové schránky FAÚ (egi8zyh)** či osobním předáním oznámení **v písemné podobě v úředních hodinách podatelny FAÚ.**

Úřad dále k naplnění ustanovení § 19 odst. (4) Zákona pro elektronická podání **zavedl interaktivní / on – line formulář hlášení podezřelého obchodu, který je v aktuální verzi k dispozici zde:**

<https://fau.gov.cz/oznameni-o-podezrelem-obchodu>

když přesný odkaz přímo k vyplnění formuláře je přístupný zde:

<https://formulare.fau.gov.cz/fas/FormService/filler.open?DocID=733302264>

Z hlediska rychlosti, hospodárnosti, efektivnosti a šetření základních lidských práv jsou FAÚ preferovány zejména způsoby doručení prostřednictvím elektronických zabezpečených kanálů.

Další podrobnosti a praktická doporučení při podávání oznámení podezřelého obchodu jsou k dispozici zde:

<https://fau.gov.cz/analyticka-cinnost#analyticka-cinnost>

Metodický pokyn k podávání oznámení podezřelého obchodu je k dispozici zde:

<https://fau.gov.cz/files/metodicky-pokyn-o-podani-oznameni-podezreleho-obchodu-ijinou-formou-nez-prostrednictvim-spojeni-moneyweb.pdf>

Formulář oznámení podezřelého obchodu



I.				
Oznamovatel podezřelého obchodu				
Obchodní firma nebo název:		FINFIX a.s.		
Sídlo:	Praha 5 - Malá Strana, Plaská 622/3, okres Praha hl.m., PSČ 15000			
Identifikační číslo	24822931			
Doklad o existenci právnické osoby:				
Kontakty	Telefon	+420 800 906 040	E-mail / ID datové schránky	finfix@finfix.cz czxzydr
Statutární orgán právnické osoby¹⁾				
Jméno, příjmení, titul				
Rodné/předchozí příjmení				
Datum a místo narození				
Rodné číslo ²⁾				
Místo narození	Stát		Obec	
Státní občanství				
Trvalý nebo jiný pobyt				
Pohlaví	<input type="checkbox"/> Muž		<input type="checkbox"/> Žena	
	<input type="checkbox"/> Jiné			
Kontakty	Telefon		E-mail / ID datové schránky	
Druh průkazu totožnosti	<input type="checkbox"/> OP		<input type="checkbox"/> Pas	
	<input type="checkbox"/> Jiné			
Číslo průkazu totožnosti		Platnost do:		
Orgán, který jej vydal				

II.	
Identifikační údaje toho, koho se oznámení týká	
Fyzická osoba	



Jméno, příjmení, titul			
Rodné/předchozí příjmení			
Datum a místo narození			
Rodné číslo ²⁾			
Místo narození	Stát		Obec
Státní občanství			
Trvalý nebo jiný pobyt			
Pohlaví	<input type="checkbox"/> Muž	<input type="checkbox"/> Žena	<input type="checkbox"/> Jiné
Kontakty	Telefon	E-mail / ID datové schránky	
Druh průkazu totožnosti	<input type="checkbox"/> OP	<input type="checkbox"/> Pas	<input type="checkbox"/> Jiné
Číslo průkazu totožnosti		Platnost do:	
Orgán, který jej vydal			
Obchodní firma ³⁾			
Dodatek nebo další označení ³⁾			
Sídlo/provozovna ³⁾			
Identifikační číslo ³⁾			
Předmět činnosti ³⁾			

III.	
Identifikační údaje toho, koho se oznámení týká	
Právnícká osoba	
Obchodní firma nebo název:	
Sídlo:	
Identifikační číslo ⁴⁾	
Doklad o existenci právnické osoby:	



Kontakty	Telefon		E-mail / ID datové schránky	
Statutární orgán právnické osoby¹⁾				
Jméno, příjmení, titul				
Rodné/předchozí příjmení				
Datum a místo narození				
Rodné číslo ²⁾				
Místo narození	Stát		Obec	
Státní občanství				
Trvalý nebo jiný pobyt				
Pohlaví	<input type="checkbox"/> Muž	<input type="checkbox"/> Žena	<input type="checkbox"/> Jiné	
Kontakty	Telefon		E-mail / ID datové schránky	
Druh průkazu totožnosti	<input type="checkbox"/> OP	<input type="checkbox"/> Pas	<input type="checkbox"/> Jiné	
Číslo průkazu totožnosti			Platnost do:	
Orgán, který jej vydal				

IV.				
Identifikační údaje všech dalších účastníků obchodu, které jsou k dispozici				
Fyzická osoba				
Jméno, příjmení, titul				
Rodné/předchozí příjmení				
Datum a místo narození				
Rodné číslo ²⁾				
Místo narození	Stát		Obec	
Státní občanství				
Trvalý nebo jiný pobyt				
Pohlaví	<input type="checkbox"/> Muž	<input type="checkbox"/> Žena	<input type="checkbox"/> Jiné	



Kontakty	Telefon	E-mail / ID datové schránky
Druh průkazu totožnosti	<input type="checkbox"/> OP	<input type="checkbox"/> Pas <input type="checkbox"/> Jiné
Číslo průkazu totožnosti		Platnost do:
Orgán, který jej vydal		
Obchodní firma ³⁾		
Dodatek nebo další označení ³⁾		
Sídlo/provozovna ³⁾		
Identifikační číslo ³⁾		
Předmět činnosti ³⁾		

IV.			
Identifikační údaje všech dalších účastníků obchodu, které má advokát k dispozici			
Právnícká osoba			
Obchodní firma nebo název:			
Sídlo:			
Identifikační číslo ⁴⁾			
Doklad o existenci právnické osoby:			
Kontakty	Telefon	E-mail / ID datové schránky	
Statutární orgán právnické osoby¹⁾			
Jméno, příjmení, titul			
Rodné/předchozí příjmení			
Datum a místo narození			
Rodné číslo ²⁾			
Místo narození	Stát	Obec	
Státní občanství			

Řízený dokument:
Neřízený dokument:

umístěný na <https://www.eqjs-online.eu/>
výtisk platný pouze v den tisku

datum tisku: 14.2.2025



Trvalý nebo jiný pobyt			
Pohlaví	<input type="checkbox"/> Muž	<input type="checkbox"/> Žena	<input type="checkbox"/> Jiné
Kontakty	Telefon		E-mail / ID datové schránky
Druh průkazu totožnosti	<input type="checkbox"/> OP	<input type="checkbox"/> Pas	<input type="checkbox"/> Jiné
Číslo průkazu totožnosti		Platnost do:	
Orgán, který jej vydal			

V.

Informace o podstatných okolnostech obchodu⁵⁾

--

VI.

Další informace týkající se obchodu⁶⁾

--

VII.

Informace o majetku, na který se vztahuje mezinárodní sankce⁷⁾

--

V		dne		Podpis:	
----------	--	------------	--	----------------	--

- 1) Má-li statutární orgán více členů, uvedou se údaje o dalších členech v samostatné příloze. Obdobně se postupuje, je-li statutárním orgánem nebo jeho členem právnická osoba – v takovém případě se na samostatné příloze uvedou identifikační údaje této právnické osoby a identifikační údaje fyzické osoby, které jsou jejím statutárním orgánem nebo jeho členem.
- 2) Nebylo-li rodné číslo přiděleno, uvede se datum narození.
- 3) Vyplní se pouze v případě fyzické osoby, která je podnikatelem
- 4) V případě zahraniční právnické osoby se uvede obdobné číslo přidělené v zahraničí.
- 5) Oznamovatel uvede předmět a podstatné okolnosti podezřelého obchodu, které jsou mu známy. Podrobně uvede 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 všech účtů, na které nebo z nichž byly či mají být převáděny, včetně identifikace jejich majitelů a disponentů, má-li k této informaci oznamovatel přístup; měnu; čím je obchod podezřelý; případně i zjištěná telefonní a faxová čísla; popis a evidenční čísla dopravních prostředků; popis chování účastníka obchodu i jeho společníků a další informace, které by mohly mít informační význam k zúčastněným osobám či předmětné transakci.
- 6) Zde se uvedou další údaje, které mohou souviset s podezřelým obchodem - např. informace o dalších obchodech a osobách, které mají vztah k podezřelému obchodu, nebo o osobách, které by mohly poskytnout další informace o něm.
- 7) Vyplní se pouze v případě, že se oznámení týká rovněž majetku, na který se vztahuje mezinárodní sankce vyhlášená za účelem udržení nebo obnovení mezinárodního míru a bezpečnosti, ochrany základních lidských práv nebo boje proti terorismu; uvede se stručný popis tohoto majetku, údaje o jeho umístění a jeho vlastníkov, pokud je oznamovatelem znám, a informaci, zda hrozí bezprostřední nebezpečí poškození, znehodnocení nebo užití tohoto majetku v rozporu se zákonem.

**Příloha č. 9 – vzor interního hlášení podezřelého obchodu
 (neslouží k využití práva podle § 21 odst. (6) písm. b)
 Zákona a zákona č. 171/2023 Sb., o ochraně oznamovatelů
 – k tomu lze využít pravidla / vzor podle vnitřního
 oznamovacího systému)**

Interní hlášení podezřelého Obchodu

I. Identifikační údaje pracovníka oznamujícího podezřelý obchod			
Jméno, příjmení, titul			
Rodné/předchozí příjmení			
Datum a místo narození			
Rodné číslo ¹⁾			
Místo narození	Stát		Obec
Státní občanství			
Trvalý nebo jiný pobyt			
Pohlaví	<input type="checkbox"/> Muž	<input type="checkbox"/> Žena	<input type="checkbox"/> Jiné
Kontakty	Telefon		E-mail / ID datové schránky
Datum vzniku pracovního poměru			
Útvar / oddělení zaměstnavatele			
Pracovní zařazení			
Pracovní náplň			
Nadřízený			

II.			
Identifikační údaje toho, koho se oznámení týká			
Fyzická osoba			
Jméno, příjmení, titul			
Rodné/předchozí příjmení			
Datum a místo narození			
Rodné číslo ²⁾			
Místo narození	Stát		Obec
Státní občanství			
Trvalý nebo jiný pobyt			
Pohlaví	<input type="checkbox"/> Muž	<input type="checkbox"/> Žena	<input type="checkbox"/> Jiné
Kontakty	Telefon		E-mail / ID datové schránky
Druh průkazu totožnosti	<input type="checkbox"/> OP	<input type="checkbox"/> Pas	<input type="checkbox"/> Jiné
Číslo průkazu totožnosti		Platnost do:	
Orgán, který jej vydal			
Obchodní firma ³⁾			
Dodatek nebo další označení ³⁾			
Sídlo/provozovna ³⁾			
Identifikační číslo ³⁾			
Předmět činnosti ³⁾			

III.	
Identifikační údaje toho, koho se oznámení týká	
Právnícká osoba	
Obchodní firma nebo název:	
Sídlo:	



Identifikační číslo ⁴⁾			
Doklad o existenci právnické osoby:			
Kontakty	Telefon		E-mail / ID datové schránky
Statutární orgán právnické osoby⁵⁾			
Jméno, příjmení, titul			
Rodné/předchozí příjmení			
Datum a místo narození			
Rodné číslo ⁶⁾			
Místo narození	Stát		Obec
Státní občanství			
Trvalý nebo jiný pobyt			
Pohlaví	<input type="checkbox"/> Muž	<input type="checkbox"/> Žena	<input type="checkbox"/> Jiné
Kontakty	Telefon		E-mail / ID datové schránky
Druh průkazu totožnosti	<input type="checkbox"/> OP	<input type="checkbox"/> Pas	<input type="checkbox"/> Jiné
Číslo průkazu totožnosti		Platnost do:	
Orgán, který jej vydal			

V.**Informace o podstatných okolnostech obchodu⁷⁾**

--

VI.**Další informace týkající se obchodu⁸⁾**

--



VII.			
Informace o majetku, na který se vztahuje mezinárodní sankce⁹⁾			
VIII.			
Informace o provedení či odložení Obchodu¹⁰⁾ a Informace o neprovedení kontroly nebo její části¹¹⁾			
V		dne	Podpis:

- 1) Nebylo-li rodné číslo přiděleno, uveďte se datum narození
- 2) Nebylo-li rodné číslo přiděleno, uveďte se datum narození
- 3) Vyplní se pouze v případě fyzické osoby, která je podnikatelem
- 4) V případě zahraniční právnické osoby se uvede obdobné číslo přidělené v zahraničí
- 5) Má-li statutární orgán více členů, uvedou se údaje o dalších členech v samostatné příloze. Obdobně se postupuje, je-li statutárním orgánem nebo jeho členem právnická osoba – v takovém případě se na samostatné příloze uvedou identifikační údaje této právnické osoby a identifikační údaje fyzické osoby, které jsou jejím statutárním orgánem nebo jeho členem.
- 6) Nebylo-li rodné číslo přiděleno, uveďte se datum narození.
- 7) Oznamovatel uvede předmět a podstatné okolnosti podezřelého obchodu, které jsou mu známy. Podrobně uvede 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 všech účtů, na které nebo z nichž byly či mají být převáděny, včetně identifikace jejich majitelů a disponentů, má-li k této informaci oznamovatel přístup; měnu; čím je obchod podezřelý; případně i zjištěná telefonní a faxová čísla; popis a evidenční čísla dopravních prostředků; popis chování účastníka obchodu i jeho společníků a další informace, které by mohly mít informační význam k zúčastněným osobám či předmětné transakci.
- 8) Zde se uvedou další údaje, které mohou souviset s podezřelým obchodem - např. informace o dalších obchodech a osobách, které mají vztah k podezřelému obchodu, nebo o osobách, které by mohly poskytnout další informace o něm.
- 9) Vyplní se pouze v případě, že se oznámení týká rovněž majetku, na který se vztahuje mezinárodní sankce vyhlášená za účelem udržení nebo obnovení mezinárodního míru a bezpečnosti, ochrany základních lidských práv nebo boje proti terorismu; uvede se stručný popis tohoto majetku, údaje o jeho umístění a jeho vlastníkov, pokud je oznamovatelem znám, a informaci, zda hrozí bezprostřední nebezpečí poškození, znehodnocení nebo užití tohoto majetku v rozporu se zákonem.
- 10) Uvede se, zda a kdy byl Obchod proveden či zda byl odložen, případně důvod, proč Obchod byl nebo nebyl proveden
- 11) Uvede se, jaká část kontroly nebyla provedena a z jakého důvodu.

Řízený dokument: umístěný na <https://www.eqis-online.eu/>
 Neřízený dokument: výtisk platný pouze v den tisku

datum tisku: 14.2.2025

Příloha č. 10 – demonstrativní výčet faktorů možného zvýšeného rizika podle § 21a odst. 1 a § 30a odst. 2 Zákona

1. Rizikové faktory klienta:

- a)** obchodní vztah je realizován za neobvyklých okolností,
- b)** země původu klienta je v zeměpisné oblasti se zvýšeným rizikem, jak je stanoveno v bodě 3,
- c)** právnická osoba nebo svěrenský fond jsou osobním nástrojem držby aktiv,
- d)** klient je obchodní korporací, v níž mohou působit pověřeni akcionáři nebo společníci nebo která vydává akcie ve formě na doručitele,
- e)** klient při své podnikatelské činnosti ve velké míře využívá hotovost,
- f)** vlastnická struktura klienta se zdá neobvyklá nebo příliš složitá vzhledem k povaze jeho obchodní činnosti,
- g)** klient je osobou oprávněnou ze životního pojištění,
- h)** předmět činnosti klienta je spojen se zvýšeným rizikem.

2. Faktory týkající se produktů, služeb, transakcí nebo distribučních kanálů:

- a)** využívání služeb privátního bankovníctví,
- b)** využívání produktů nebo transakcí, které by mohly napomáhat anonymitě,
- c)** obchodní vztahy nebo transakce bez osobní přítomnosti klienta nebo za něj jednající fyzické osoby a bez určitých bezpečnostních opatření, jako jsou například elektronické podpisy,
- d)** příchozí platby od neznámých nebo nespřízněných třetích osob, nebo
- e)** nové produkty a nové obchodní postupy, včetně nových distribučních systémů, a použití nových nebo rozvíjejících se technologií pro nové nebo již existující produkty.

3. Faktory zeměpisného rizika:

- a)** země, které byly orgány Evropské unie nebo mezinárodními institucemi, zabývajícími se opatřeními proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, financování terorismu nebo šíření zbraní hromadného ničení označeny jako země, které nemají účinné systémy pro boj proti praní peněz a financování terorismu, nebo se podílí na nelegálním šíření zbraní hromadného ničení,
- b)** země, které byly ve věrohodných zdrojích označeny jako země s významnou úrovní korupce nebo jiné trestné činnosti,

- c)** země, na něž byly uvaleny sankce, embarga nebo podobná omezující opatření uložená například Evropskou unií nebo Organizací spojených národů, nebo
- d)** země, které poskytují finanční prostředky nebo podporu pro teroristickou činnost nebo ve kterých působí identifikované teroristické organizace.

Příloha č. 11 – identifikace a posouzení rizik legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

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 obchod nebo obchodní vztah nebo již existující obchodní vztah s klientem ukončí.

Zároveň a stanoví každému klientovi **Rizikový profil klienta**, a to na základě níže uvedených **rizikových faktorů**, jejichž zjišťování u nových klientů, průběžné zjišťování během trvání obchodu a postup vůči klientům, u nichž byl rizikový faktor zjištěn, společnost tímto stanovuje.

Rizikový profil klienta je zjišťován na základě identifikace a kontroly klienta činěných prostřednictvím dotazníků tvořících Přílohu č. 1 – 3. SVZ (ledaže identifikace klienta bude podle SVZ, ZAML možná jinak a bude také takto provedena – např. převzetí identifikace nebo zprostředkovaná identifikace).

Míra rizikovost a zejména pravděpodobnost výskytu rizikových faktorů je dána obchodním modelem společnosti, který je popsán v čl. 2 SVZ.

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

Rizikový profil klienta je vyhodnocován odpovědným pracovníkem. V případě, že se při hodnocení Rizikového profilu klienta vyskytne jakýkoliv rizikový faktor definovaný níže, musí být Rizikový profil určen odpovědnou osobou a/nebo pracovník compliance oddělení a/nebo pracovníkem AML oddělení, bude – li společností zřízeno. Taková osoba sdělí odpovědnému pracovníkovi vyhodnocený Rizikový profil klienta, pracovník tento profil zanesse 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 obchodu

Riziková kategorizace klientů s ohledem na rizikové faktory

Rizikové faktory při uzavírání / realizaci obchodu:

- a) není možné zjistit skutečného majitele klienta (3a);

- b) nejasný účel a důvod uzavření obchodu (1a) (pozn. účel a důvod obchodu je jasně definován ZTNÚ);
- 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) (2a);
- g) klient je přímo nebo nepřímo ovládán osobou sídlící v tzv. off-shore zónách (Daňových rájích) (2a);
- 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) (2a);
- 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 (2a);
- 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 (2a);
- p) vlastnická struktura klienta se zdá neobvyklá nebo příliš složitá vzhledem k povaze jeho obchodní činnosti (2a);
- 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 řídicí 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 (viz. příloha č. 10)**:

- 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;
- 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;

- 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;
- 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 činnosti 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 výše.

Rizikové faktory mohou být rovněž rozpoznány na základě kontroly v průběhu trvání obchodu / obchodního vztahu. Způsob provádění kontroly a její četnost je uvedena v SVZ nebo dále..

Rizikové faktory v rámci trvání obchodního vztahu a jednotlivých obchodů

- (i) Společnost kontroluje rizikové faktory i po dobu trvání Obchodního vztahu.
- (ii) Klienti jsou povinni hlásit změny v identifikačních údajích..
- (iii) Společnost může v průběhu obchodu / obchodního vztahu přidělit status rizikového klienta i klientovi, který byl při uzavření obchodu identifikován jako bezrizikový, případně klienta přesunout do vyšší rizikové kategorie, či vyhodnotit klienta jako nepřijatelného.
- (iv) 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 obchodu / 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;
- 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.

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

Profil č. 1 - nerizikový (klient) profil – mají klienti, kteří při navázání obchodu / 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, které však po vyhodnocení nevyklučují navázání / realizaci obchodu / 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 skutečností 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 vedou k závěru nepřijatelnosti klienta z hlediska opatření AML. S klientem nesmí být uzavřen obchod / Obchodní vztah.

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 odpovědné osobě a/nebo pracovníkovi compliance oddělení a/nebo pracovníkovi AML oddělení, bude – li společností zřízeno, který / kteří 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 obchodu / Obchodního vztahu.

Konečné posouzení rizikovosti klienta (Rizikový profil č. 2 a 3) náleží primárně pověřené osobě a/nebo pracovníkovi compliance oddělení a/nebo pracovníkovi AML oddělení, bude – li společností zřízeno, pakliže na něj tato kompetence bude pověřenou osobou delegována. 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.

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 pověřené osobě a/nebo pracovníkovi compliance oddělení a/nebo pracovníkovi AML oddělení, bude – li společností zřízeno.

Seznam Rizikových klientů (Profil č. 2), resp. Klienti s Rizikovým 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), (2a)
- b) klient je usazen v zeměpisné oblasti s vyšším rizikem, (2a)
- c) právnická osoba nebo svěřenský fond jsou osobním nástrojem držby aktiv, (2a)
- d) klient je obchodní korporací, v níž mohou působit pověřeni akcionáři nebo společníci nebo která vydává akcie ve formě na doručitele, (2a)
- 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 řetěží 3 a více dalších společností). (2a)
- g) předmět podnikání klienta:
 - 1. nákup / prodej zbraní střeliva, obchodování s vojenským materiálem (3a)
 - 2. obchodování s nebezpečnými látkami (3a),
 - 3. herny, kasína, bazary zastavárny (2a)

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;
- 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.

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,
- 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.

Rizikové faktory vymáhání dluhu z nevýkonného u Společnosti

Společnost spravuje a vymáhá dluhy z nevýkonných úvěrů a to primárně pro svou potřebu jako obchodník s úvěry podle ZTNÚ.

Rizikové faktory, které společnost definuje pro tuto činnost, jsou uvedeny jako skutečnosti, při nichž je fakultativně možné obchod vyhodnotit jako podezřelý.

Při výběru dluhu z nevýkonného úvěru 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. výše realizovaných Obchodů neodpovídá výši příjmů/výnosů klienta;
 3. příchozí platby na účet Společnosti od jiných osob než od klienta;
 - 4.
- b) se způsobem platby
 1. dlužník a/nebo osoba/y plnící / hradící dluh z nevýkonného úvěru za dlužníka nebo obecně osoby na straně dlužníka nebo jednající za dlužníka **žádají, chtějí nebo dokonce trvají na úhradě dluhu z nevýkonného úvěru v hotovosti** a v přechozích Obchodech využíval výhradně bezhotovostních plateb;
 2. dlužník a/nebo osoba/y plnící / hradící dluh z nevýkonného úvěru za dlužníka nebo obecně osoby na straně dlužníka nebo jednající za dlužníka **žádají, chtějí nebo dokonce trvají na úhradě dluhu z nevýkonného úvěru prostřednictvím virtuálního aktiva nebo drahých kovů či drahých kamenů podle Přílohy č. 1 k ZAML,**
 3. dlužník a/nebo osoba/y plnící / hradící dluh z nevýkonného úvěru za dlužníka nebo obecně osoby na straně dlužníka nebo jednající za dlužníka **hradí dluh z nevýkonného úvěru přímo vklady na účet nebo převodem z účtu bezprostředně po hotovostních vkladech,**
 4. dlužník a/nebo osoba/y plnící / hradící dluh z nevýkonného úvěru za dlužníka nebo obecně osoby na straně dlužníka nebo jednající za dlužníka **hradí dluh z nevýkonného úvěru z vícero různých účtů, jejichž množství je ve zjevném nepoměru k předmětu podnikatelské činnosti dlužníka (nebo osob/y plnící / hradící dluh z nevýkonného úvěru za dlužníka) nebo majetkovým poměrům dlužníka nebo těchto osob,**
 5. dlužník a/nebo osoba/y plnící / hradící dluh z nevýkonného úvěru za dlužníka nebo obecně osoby na straně dlužníka nebo jednající za dlužníka **hradí dluh z nevýkonného úvěru ve více peněžních operacích během jednoho dne nebo ve dnech bezprostředně po sobě následujících, aniž by pro to byly dány objektivní důvody** (např. omezení maximální výše platby ze strany platební instituce, postupné čerpání úvěru na úhradu dluhu z nevýkonného úvěru apod.),
 - 6.

- dlužník a/nebo osoba/y plnící / hradící dluh z nevýkonného úvěru za dlužníka nebo obecně osoby na straně dlužníka nebo jednající za dlužníka **hradí dluh z nevýkonného úvěru z účtu / účtů, který NENÍ zřízen / veden** bankou, spořitelním a úvěrním družstvem se sídlem v České republice, zahraniční bankou se sídlem v jiném členském státě nebo zahraniční bankou se sídlem v jiném než členském státě, která vykonává svou činnost na území České republiky nebo v jiném členském státě,
- dlužník a/nebo osoba/y plnící / hradící dluh z nevýkonného úvěru za dlužníka nebo obecně osoby na straně dlužníka nebo jednající za dlužníka **hradí dluh z nevýkonného úvěru opakovaně transakcemi ve výši těsně pod hranicí povinné identifikace nebo kontroly dlužníka**, ledaže by se tak dělo na základě dohody se společností (např. na základě splátkového kalendáře),
- **dlužník hradí dluh z nevýkonného úvěru nikoliv prostřednictvím převodu / převodů ze svého účtu / účtů, ale z účtu / účtů třetí osoby,**
- **dlužník 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),
- **dlužník vystupuje, jako by jednal za někoho nebo pro někoho jiného**, je doprovázen nebo sledován další osobou nebo osobami, které zřejmě chtějí zůstat v anonymitě,
- **dlužník bez zjevného důvodu neočekávaně spěchá na úhradu dluhu z nevýkonného úvěru nebo poskytuje neočekávanou aktivní spolupráci, součinnost a ochotu při dobrovolném zpeněžení (tedy na trhu, z přímé ruky) mimo systém prodeje v exekuční dražbě, v insolvenčním řízení apod.) předmětu zajištění dluhu z nevýkonného úvěru, zejména nemovitosti,**
- **dlužník čerpá / hodlá čerpat úvěr na úhradu dluhu z nevýkonného úvěru od subjektu, který NENÍ** bankou, spořitelním a úvěrním družstvem se sídlem v České republice, zahraniční bankou se sídlem v jiném členském nebo zahraniční bankou se sídlem v jiném než členském státě, která vykonává svou činnost na území České republiky nebo v jiném členském státě, ze strany ČNB licencovaným poskytovatelem nebankovního úvěru

Příloha č. 12 – určení kontaktní osoby podle § 22 ZAML a pověřené osoby podle § 22a ZAML

(xvi) Společnost určila kontaktní osobu ve smyslu § 22 ZAML:

PETR LAURIN

dat. nar. 22. července 1969

bydliště: Sametová 736/1, Liberec VI-Rochlice, 460 06 Liberec
kontaktní adresa: V Horkách 101/1, Liberec 7 – Janův Důl, 460 07

Funkce: místopředseda představenstva

Tel.: +420 608 039 870

E-mail: laurin@finfix.cz

(xvii) Společnost určila pověřenou osobu ve smyslu § 22a ZAML:

MARTIN BÍLEK

dat. nar. 20. července 1977

bydliště: V Nivách 2555/42a, 466 01 Jablonec nad Nisou
kontaktní adresa: V Horkách 101/1, Liberec 7 – Janův Důl, 460 07

Funkce: předseda představenstva

Tel.: +420 724 364 854

E-mail: bilek@finfix.cz

