

FIXCREDIT MONEY s.r.o.

11.12_v2.0

System vnitřních zásad a pravidel
dodržování povinností souvisejících
s bojem proti legalizaci výnosů z trestné
činnosti a financování terorismu

Účinnost ke dni:	01. dubna 2018
Zpracovatel:	Ondřej Špaček
Osoba odpovědná za vydání:	Ondřej Špaček
Pravidla jsou závazná pro:	všechny zaměstnance

1. Obecná ustanovení

- i. Společnost tímto v souladu s ustanovením § 21 odst. 2 Zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu ("**Zákon**") a Vyhláškou č. 281/2008 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu ve znění vyhlášky č. 129/2014 Sb. ("**Vyhláška**") vydává systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření k naplnění povinností stanovených Zákonem Společnosti a povinností vyplývajících z tohoto předpisu pro osoby dle článku 2. odstavce I.
- ii. Legalizací výnosů z trestné činnosti se rozumí jednání sledující zakrytí nezákonného původu jakékoliv ekonomické výhody vyplývající z trestné činnosti s cílem vzbudit zdání, že jde o majetkový prospěch nabytý v souladu s právními předpisy. Není přitom rozhodující, zda k takovému jednání nebo ke spáchání trestného činu došlo nebo má dojít zcela nebo zčásti na území České republiky nebo v cizině.
- iii. Legalizace výnosů z trestné činnosti obvykle zahrnuje 3 hlavní fáze: i) disponování s prostředky nabytými z trestné činnosti (zpravidla velké objemy hotovosti) a jejich umístění do finančního systému; ii) rozvrstvení prostředků pomocí velkého počtu transakcí (mezi různými institucemi), aby se jejich skutečný původ a vlastník dal jen obtížně zjistit a prostředky tak působily jako získané zákonným způsobem; iii) integrace prostředků - opětovné uvedení "vypraných" peněz do oficiální ekonomiky, kdy tyto prostředky již působí jako získané zákonným způsobem.
- iv. Financováním terorismu je
 - a. shromažďování nebo poskytnutí peněžních prostředků nebo jiného majetku s vědomím, že bude, byť i jen zčásti, použit ke spáchání trestného činu teroru, teroristického útoku nebo trestného činu, který má umožnit nebo napomoci spáchání takového trestného činu, nebo k podpoře osoby nebo skupiny osob připravujících se ke spáchání takového trestného činu, nebo
 - b. jednání vedoucí k poskytnutí odměny nebo odškodnění pachatele trestného činu teroru, teroristického útoku nebo trestného činu, který má umožnit nebo napomoci spáchání takového trestného činu, nebo osoby pachateli blízké ve smyslu trestního zákona, nebo sbírání prostředků na takovou odměnu nebo na odškodnění,
 - c. financování šíření zbraní hromadného ničení¹.

Není přitom rozhodující, zda k takovému jednání nebo ke spáchání trestného činu došlo nebo má dojít zcela nebo zčásti na území České republiky nebo v cizině.

2. Osoby odpovědné za plnění povinností vyplývajících z tohoto předpisu

- i. Tento předpis a povinnosti z něj vyplývající se vztahují na zaměstnance Společnosti, jejichž pracovní náplň tomu z povahy věci odpovídá nebo kteří k tomu byli určeni rozhodnutím řídicího orgánu Společnosti a dále na členy řídicího orgánu Společnosti (dále též „**Odpovědné osoby**“). Tento předpis a povinnosti z něj vyplývající se přiměřeně vztahují též na členy kontrolního orgánu Společnosti. Odpovědnou osobou může být pouze fyzická osoba, která je ke Společnosti v pracovně právním nebo obdobném poměru a která svými morálními a odbornými předpoklady poskytuje záruku řádného a včasného plnění povinností dle tohoto předpisu. Podrobnosti jsou stanoveny v článku 3. a 4. tohoto vnitřního předpisu. Tento vnitřní předpis se přiměřeně použije a vztahuje i na činnost osob, které jsou zaměstnanci Externího dodavatele či v obdobném poměru k Externímu dodavateli.
- ii. Za plnění povinností Společnosti vyplývajících ze Zákona a tohoto předpisu, za zabezpečení dodržování postupů stanovených tímto předpisem a zajišťování průběžného styku s Úřadem a ČNB je odpovědná Určená osoba, případně její zástupce. Určená osoba, případně její zástupce dle Přílohy č. 3, je oprávněna vyžadovat veškeré informace a kopie dokladů týkajících se Obchodů (přístupová práva), zejména Obchodů prověřovaných z podezření na legalizaci výnosů z trestné

¹ Financováním šíření zbraní hromadného ničení se rozumí shromažďování nebo poskytnutí peněžních prostředků nebo jiného majetku s vědomím, že bude, byť i jen zčásti, použit šířitelem zbraní hromadného ničení nebo bude použit na podporu šíření takových zbraní v rozporu s požadavky mezinárodního práva.

činnosti a financování terorismu a vyžadovat plnou součinnost od jednotlivých Pracovníků Společnosti, jakož i od příslušných Externích dodavatelů, a musí mít zajištěnu možnost přímé komunikace s řídicím orgánem Společnosti i s jejím kontrolním orgánem.

- iii. Určená osoba sleduje aplikaci a případné nedostatky tohoto předpisu, navrhuje jejich změny a zlepšení. O aktualizacích tohoto předpisu informuje v souladu se Zákonem Úřad (resp. ČNB).
- iv. Určenou osobou může být pouze zaměstnanec Společnosti, který má dostatek zkušeností a znalostí ve vztahu k postupům a opatřením k předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a který bude mít dostatek pravomocí k zajištění plnění těchto postupů a opatření v rámci Společnosti. Osoby odpovědné za plnění oznamovací povinnosti a zajišťující průběžný styk s Úřadem ve smyslu § 22 Zákona jsou uvedeny v příloze č. 3 tohoto předpisu. Určení osoby pro styk s Úřadem a její změnu je Společnost povinna neprodleně oznámit Úřadu.

3. Povinnost identifikace (§ 7 Zákona)

- i. Pracovník Společnosti poskytne klientům před navázáním Obchodního vztahu nebo provedením Obchodu mimo Obchodní vztah informace požadované podle zákona o ochraně osobních údajů. Tyto informace obsahují zejména obecné upozornění týkající se povinnosti Společnosti zpracovávat osobní údaje pro účely předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.
- ii. Pracovník Společnosti provede identifikaci v souladu s tímto předpisem nejpozději tehdy, kdy je zřejmé, že hodnota obchodu překročí částku 1.000 EUR.
- iii. Bez ohledu na limit stanovený v odstavci II., identifikuje Pracovník Společnosti klienta rovněž vždy, pokud jde o

- a) podezřelý obchod,
- b) vznik Obchodního vztahu.

iv. Povinnosti vůči identifikované osobě

- a) identifikovanou osobu je třeba poučit, že povinnost identifikace a uchovávání stanovených údajů vyplývá ze zvláštního zákona. Ke zpracování získaných údajů není třeba souhlasu identifikované osoby
- b) ke zpracování získaných údajů není třeba souhlasu identifikované osoby.

Odmítne-li účastník Obchodu prokázat Pracovníkovi svou totožnost, Pracovník uzavření obchodu odmítne.

v. Provedení identifikace (§ 8 Zákona)

- a) První identifikaci klienta provede Pracovník Společnosti za jeho fyzické přítomnosti.
- b) Identifikaci fyzické osoby provede Pracovník tak, že Identifikační údaje zaznamená a ověří z průkazu totožnosti, jsou-li v něm uvedeny, a dále zaznamená druh a číslo průkazu totožnosti, stát, popřípadě orgán, který jej vydal, a dobu jeho platnosti; současně ověří shodu podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti. Se souhlasem Klienta lze splnění těchto povinností zajistit také pořízením kopie průkazu totožnosti.
- c) Pracovník Společnosti může, odůvodňuje-li to hodnocení rizik podle článku 13., kromě Identifikačních údajů získat i další údaje k identifikaci, jakými jsou zejména číslo telefonu, adresa pro doručování elektronické pošty, údaje o zaměstnání nebo zaměstnavateli.
- d) Pracovník Společnosti může bez fyzické přítomnosti klienta, který je fyzickou osobou, provést jeho identifikaci, jestliže

- 1. klient zašle Společnosti kopie - pořízené takovým způsobem aby příslušné údaje byly čitelné a byla zajištěna možnost jejich uchování po dobu 10 let od uskutečnění obchodu nebo od ukončení obchodního vztahu s klientem, a musí obsahovat i kopii vyobrazení identifikované fyzické osoby v průkazu totožnosti v takové kvalitě, aby umožňovala ověření shody podoby

- a) příslušných částí průkazu totožnosti a nejméně jednoho dalšího podpůrného

dokladu, z nichž lze zjistit identifikační údaje příslušné fyzické osoby, druh a číslo průkazu totožnosti, stát, popřípadě orgán, který jej vydal, a dobu jeho platnosti,

- b) dokladu potvrzujícího existenci účtu vedeného na jméno klienta u úvěrové instituce nebo u zahraniční úvěrové instituce působící na území státu Evropského hospodářského prostoru,
- 2. první platba z této smlouvy se uskuteční prostřednictvím účtu podle bodu 1. písmene b) a
 - 3. Pracovník Společnosti nemá pochybnost o skutečné totožnosti klienta.
- f) Pokud Pracovník Společnosti postupuje podle písmena d) tohoto odstavce, platí článek 5. odstavec V. a VI. obdobně.
 - g) V rámci identifikace klienta zjistí a zaznamená Pracovník Společnosti, zda klient není Politicky exponovanou osobou nebo zda není osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle sankčního zákona.
 - h) pro účely zjištění, zda se nejedná o politicky exponovanou osobu, zajistí Pracovník písemné prohlášení zákazníka a zároveň provede kontrolu osoby Klienta v internetových vyhledávacích a sociálních sítích (například Google, LinkedIn, Facebook).
 - i) Povinnosti a omezení vztahující se k politicky exponovaným osobám uplatní Společnost ještě nejméně po dobu 12 měsíců ode dne, kdy politicky exponovaná osoba přestala vykonávat příslušnou funkci; vždy však do doby, než Společnost na základě hodnocení rizik podle článku 13. vyloučí u klienta riziko specifické pro politicky exponované osoby. Po tuto dobu se ve stejném rozsahu uplatní také vůči klientovi, jehož skutečným majitelem je politicky exponovaná osoba, a vůči osobě, o níž je Společnosti známo, že jedná ve prospěch politicky exponované osoby.
 - j) identifikaci Klienta zastoupeného zmocněncem na základě plné moci provede Pracovník tak, že provede identifikaci zmocněnce obdobně podle písmene b) a c) tohoto odstavce a dále obdrží originál nebo ověřenou kopii plné moci. Plnou moc Pracovník nevyžaduje, jestliže osoba, která jinak nebyla zmocněna k nakládání s peněžními prostředky na účtu, ukládá na účet hotovost a současně doručuje Společnosti již vyplněné a oprávněnou osobou podepsané doklady, nebo pouze doručuje doklady, na základě kterých má být uskutečněna dispozice s peněžními prostředky na účtu.
 - k) Identifikaci Klienta zastoupeného zákonným zástupcem nebo opatrovníkem provede Pracovník tak, že provede identifikaci zákonného zástupce nebo opatrovníka obdobně podle písmene b) a c) tohoto odstavce. Zákonný zástupce doloží identifikační údaje zastoupeného, opatrovník předloží i příslušné rozhodnutí soudu a Pracovník Společnosti tyto údaje zaznamená.
 - l) V době trvání obchodního vztahu nebo při dalších obchodech Pracovník Společnosti kontroluje platnost a úplnost identifikačních údajů klienta, informací získaných v rámci kontroly klienta, důvodnost zjednodušené kontroly klienta nebo výjimky z kontroly klienta a zaznamenává jejich změny.
- vi. Nakládání se získanými údaji
- a) Pracovník zajistí archivaci pořízené kopie příslušných dokladů identifikované osoby v prostorách Společnosti;
 - b) k těmto údajům mají přístup jen Pracovníci, kteří je mohou sdělovat třetím osobám jen za účelem stanoveným v Zákoně.
4. **Povinnost kontroly (§ 9 Zákona)**
- i. Pracovník Společnosti provádí kontrolu klienta (§ 9 odst. 1 Zákona)
 - a) před uskutečněním obchodu mimo obchodní vztah

1. nejpozději v době, kdy je zřejmé, že dosáhne hodnoty 15.000 EUR nebo vyšší,
 2. s politicky exponovanou osobou, nebo
 3. s osobou usazenou v zemi, kterou na základě označení Evropské komise nebo z jiného důvodu je třeba považovat za vysoce rizikovou,
- b) nejpozději před uskutečněním transakce v situacích, kdy se jedná o
1. podezřelý obchod,
 2. vznik obchodního vztahu,
- c) v době trvání obchodního vztahu.
- ii. Pracovník Společnosti pro účely provedení kontroly Klienta (§ 9 odst. 2 Zákona)
- a) získá informace o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu,
 - b) průběžně sleduje obchodní vztah včetně přezkoumávání obchodů prováděných v průběhu daného vztahu za účelem zjištění, zda obchody jsou v souladu s tím, co je Společnosti známo o klientovi a jeho rizikovém profilu,
 - c) přezkoumává zdroje peněžních prostředků nebo jiného majetku, kterého se obchod nebo obchodní vztah týká, a
 - d) zjistí, v rámci obchodního vztahu s politicky exponovanou osobou, původ jejího majetku.
- iii. Společnost, resp. její Pracovník provádí kontrolu klienta podle odstavce II. písmeno c) a d) 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. Společnost odůvodní ČNB a Úřadu přiměřenost rozsahu kontroly klienta a doloží způsob jejího provádění nebo ověření splnění podmínek pro zjednodušenou identifikaci a kontrolu klienta nebo pro výjimku z identifikace a kontroly klienta, a to s ohledem na výše uvedená rizika.
- iv. Při posuzování možného rizika podle odstavce III. Společnost zohlední rizikové faktory uvedené v hodnocení rizik podle článku 13.
- v. Společnost pro jednotlivé typy jí poskytovaných obchodů stanoví na základě hodnocení rizik podle článku 13. hodnotu obchodu, při jejímž dosažení vždy provede kontrolu klienta. Tato hodnota nemůže být vyšší než částka uvedená v odstavci I.
- vi. Při provádění kontroly klienta Pracovník Společnosti zjišťuje a zaznamenává u
- a) skutečného majitele údaje k ověření jeho totožnosti a postup při jeho zjišťování,
 - b) obmyšleného svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, který je určen na základě určitých vlastností nebo příslušnosti k určité kategorii, informace dostatečné ke ztotožnění konkrétního obmyšleného v okamžiku výplaty výnosů nebo v okamžiku, kdy obmyšlený uplatní svá nabytá práva.
- vii. Pracovník Společnosti je za účelem plnění povinností podle tohoto vnitřního předpisu a Zákona pořizovat kopie nebo výpisy z předložených dokladů a zpracovávat takto získané informace k naplnění účelu tohoto zákona.

5. Převzetí identifikace (§ 11 Zákona)

- 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
- a) úvěrovou nebo finanční institucí, 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, nebo

- b) zahraniční úvěrovou nebo finanční institucí, 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 ním vykonáván dohled, zahrnující kontrolu plnění těchto povinností, včetně možnosti kontroly jednotlivých obchodů a kontroly na místě.
- ii. Postupuje-li Společnost podle předchozího odstavce, musí mít zajištěno poskytnutí informací, včetně kopií příslušných dokladů, o identifikaci klienta, účelu a zamýšlené povaze obchodního vztahu, vlastnické a řídicí struktury klienta a totožnosti skutečného majitele od úvěrové nebo finanční instituce nebo osoby, která identifikaci nebo zjištění příslušných údajů provedla.
- iii. Společnost za provedení úkonů podle odstavce I. odpovídá, jako by je provedla sama. Společnost nesmí převzít informace o identifikaci klienta, informace o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu nebo zjištění vlastnické a řídicí struktury klienta a jeho skutečného majitele podle odstavce I., pokud vznikla pochybnost o správnosti nebo úplnosti těchto informací, a není-li předem zajištěno naplnění podmínky podle odstavce II.
- iv. 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
 - a) tyto úkony byly před uskutečněním obchodu provedeny osobou, která jedná jejím jménem a na její účet a je vázána jejími vnitřními předpisy, a jestliže Společnost nese odpovědnost za škodu způsobenou činností této osoby. Tyto informace včetně kopií příslušných dokladů, pokud byly pořizovány, se ukládají u Společnosti, nebo
 - b) tyto úkony byly provedeny investičním zprostředkovatelem v souladu se Zákonem a jejími vnitřními předpisy. Povinná osoba za provedení těchto úkonů odpovídá, jako by je provedla sama.
- v. V případech uvedených v odstavcích I. a IV. tohoto článku Společnost ověří, zda jsou splněny uvedené podmínky a zda podle informací, které má k dispozici, nepředstavuje některý z klientů, některý z produktů nebo některý konkrétní obchod zvýšené riziko zneužití pro legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu. V případě pochybnosti se tato výjimka neuplatní. Při posuzování rizika Společnost zohlední rizikové faktory uvedené v hodnocení rizik podle článku 13.
- vi. Byla-li provedena identifikace a další úkony podle odstavce IV. tohoto článku, identifikační údaje a další informace a doklady tam uvedené musí být uloženy u Společnosti ještě před uskutečněním obchodu.

6. Zjednodušená identifikace a kontrola klienta (§ 13 Zákona)

- i. Pracovník Společnosti může provést zjednodušenou identifikaci a kontrolu klienta, pokud je Klient
 - a) úvěrovou nebo finanční institucí,
 - b) zahraniční úvěrovou nebo finanční institucí působící na území státu, který ukládá této instituci v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu povinnosti rovnocenné požadavkům práva EU, a s ohledem na plnění těchto povinností je nad ní vykonáván dohled,
 - c) společností, jejíž cenné papíry jsou přijaty k obchodování na regulovaném trhu, a která podléhá požadavkům na zveřejnění informací rovnocenným požadavkům práva EU,
 - d) skutečným majitelem peněžních prostředků uložených na účtu úschov notáře, advokáta, soudního exekutora nebo soudu,
 - e) ústředním orgánem státní správy České republiky, Českou národní bankou nebo vyšším územním samosprávným celkem, nebo

- f) Klientem,
1. kterému byly svěřeny významné veřejné funkce podle předpisů Evropské unie,
 2. jehož identifikační údaje jsou veřejně dostupné a není důvod pochybovat o jejich správnosti,
 3. jehož činnosti jsou průhledné,
 4. jehož účetnictví podává věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace,
 5. který je odpovědný buď orgánu Evropské unie nebo orgánům členského státu Evropské unie nebo Evropského hospodářského prostoru, anebo u něhož existují jiné vhodné kontrolní postupy zajišťující kontrolu jeho činnosti.
- ii. V případech uvedených v odstavci I. postačí, když Pracovník Společnosti pouze
- a) ověří, zda jsou splněny uvedené podmínky,
 - b) vhodným způsobem zjistí a zaznamená identifikační údaje klienta a
 - c) zjistí podle informací, které má k dispozici, zda některý z klientů, poskytovaný produkt nebo konkrétní obchod nepředstavuje zvýšené riziko zneužití pro legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu; v případě pochybnosti se zjednodušená identifikace a kontrola klienta neuplatní.
- iii. Zjednodušená identifikace a kontrola klienta se nepoužije u klienta, který je politicky exponovanou osobou.
- iv. Pracovník Společnosti nemusí provádět identifikaci Klienta, zjištění informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu, pokud tyto úkony byly u Klienta již provedeny dle § 11 Zákona. Výjimka podle tohoto odstavce se nepoužije u Klienta, který je politicky exponovanou osobou

7. Výjimka z povinnosti uvádět informace doprovázející převody peněžních prostředků (§ 14 Zákona)

- i. Povinnosti podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího informace doprovázející bezhotovostní převody peněžních prostředků se nevztahují na převody peněžních prostředků nebo peněžní služby, jimiž se provádí platba za dodávku zboží nebo poskytování služeb, pokud
 - a) se převod uskuteční v České republice,
 - b) poskytovatel platebních služeb příjemce je prostřednictvím příjemce platby vždy schopen pomocí jedinečného identifikátoru transakce vysledovat převod peněžních prostředků od fyzické nebo právnické osoby, která má s příjemcem dohodu o dodávce zboží nebo poskytnutí služeb, a
 - c) převáděná hodnota nepřekročí 1.000 EUR.

8. Neuskutečnění obchodu (§ 15 Zákona)

- i. Společnost odmítne uskutečnění obchodu (nebo navázání obchodního vztahu) anebo ukončí obchodní vztah v případě, že je dána identifikační povinnost a
 - a) Klient
 - 1. se odmítne podrobit identifikaci,
 - 2. odmítne doložit plnou moc podle článku 3 odst. IV. písmeno J., nebo
 - 3. neposkytne potřebnou součinnost při kontrole
 - b) z jiného důvodu nelze provést identifikaci anebo kontrolu klienta, nebo
 - c) má-li Pracovník Společnosti provádějící identifikaci nebo kontrolu pochybnosti o pravdivosti informací poskytnutých klientem nebo o pravdivosti předložených dokladů.
 - d) Klientem, skutečným majitelem klienta nebo osobu jednající za klienta je osoba, která je uvedena na seznamu sankcionovaných subjektů.
 - e) Pracovník Společnosti neuskuteční obchod s politicky exponovanou osobou, a to ani v rámci obchodního vztahu, pokud
 - 1. mu není znám původ majetku užitého v obchodu, nebo
 - 2. k obchodnímu vztahu s politicky exponovanou osobou nebyl udělen Souhlas statutárního orgánu povinné osoby nebo jím pověřené osoby k řízení v oblasti opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

9. Podezřelý obchod (§§ 18 – 20 Zákona)

- i. Vymezení podezřelého obchodu uvádí v souladu se Zákonem příloha č. 5, možné znaky podezřelého obchodu v případě Společnosti jsou uvedeny v příloze č. 1 tohoto předpisu.
- ii. Podezřelým obchodem je obchod vždy, pokud
 - a) Klientem nebo skutečným majitelem je osoba, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle sankčního zákona;
 - b) předmětem obchodu je nebo má být zboží nebo služby, vůči nimž Česká republika uplatňuje sankce podle sankčního zákona;
 - c) Klient se odmítá podrobit kontrole nebo odmítá uvést identifikační údaje osoby, za kterou jedná.

Přehled sankcionovaných subjektů podle jednotlivých platných sankčních předpisů a seznamů:

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

Určená osoba je odpovědná za prověření dostatečných opatření a nástrojů ke kontrole databáze Klientů proti aktuálnímu seznamu sankcionovaných osob Externím dodavatelem.

- iii. Podezřelým obchodem může být také obchod s osobami, které mají bydliště nebo sídlo v rizikové zemi. Seznam těchto zemí bude průběžně aktualizován Určenou osobou. V případě zjištění Klienta, který má bydliště či sídlo ve státě uvedeném na seznamu Odpovědná osoba ihned informuje Určenou osobu, která rozhodne o dalším postupu.
- iv. Odpovědná osoba, která zjistí podezřelý obchod nebo jakoukoli jinou skutečnost, která by mohla podezřelému obchodu nasvědčovat, oznámí toto neprodleně svému nadřízenému (pokud tak může učinit) a Určené osobě. Pro tento účel se použije formulář „Oznámení podezřelého obchodu“ uvedený v příloze č. 2 tohoto předpisu. Oznamovací povinnost se vztahuje na všechny Odpovědné osoby bez ohledu na jejich pracovní zařazení. Odpovědná osoba, která v dobré víře oznámí podezřelý obchod, nesmí být ze strany Společnosti nijak postihována.
- v. Určená osoba zjistí neprodleně po obdržení oznámení vhodným způsobem podstatné okolnosti daného Obchodu s cílem vyhodnotit, zda se skutečně jedná o podezřelý obchod a/nebo rizikového klienta; je přitom v maximální míře povinna dbát ochrany důvěrných informací daných obecně závaznými právními předpisy a ochrany práv Odpovědné osoby, která podezření o podezřelém obchodu oznámila.
- vi. Určená osoba zkontroluje, zda došlo k identifikaci účastníků Obchodu. Určená osoba, podle svého uvážení a na základě analýzy podstatných okolností daného Obchodu, postupuje jedním z následujících způsobů:
 - a) sdělí Odpovědné osobě, že Obchod podle jejího názoru není podezřelý, a tento svůj názor zdůvodní. Pokud Odpovědná osoba se zdůvodněním nesouhlasí, oznámí to vedoucí osobě své linie ve smyslu Organigramu, je-li to možné, a současně je oprávněna
 1. požadovat zaprotokolování svého podezření a
 2. oznámit své podezření řídicímu orgánu Společnosti.
 - b) Určená osoba učiní oznámení Úřadu v souladu s níže uvedeným odstavcem.
- vii. Pokud je daný Obchod posouzen jako podezřelý, Určená osoba toto bezodkladně oznámí Odpovědné osobě, která přišla jako první do styku s podezřelým obchodem, vedoucímu příslušného úseku (je-li to možné) a současně řídicímu orgánu Společnosti, a bude je informovat o dalším postupu ve věci, zejména o postupu dle níže uvedeného odstavce týkajícího se odložení příkazu.
- viii. Určená osoba je v případě zjištění podezřelého obchodu povinna tuto skutečnost oznámit formou doporučeného dopisu bez zbytečného odkladu, nejpozději však do 5 kalendářních dnů ode dne zjištění podezřelého obchodu Úřadu, na adresu **P. O. BOX 675, Jindřišská 14, Praha 1, PSČ 111 21**. Kopii takového oznámení doručí neprodleně řídicímu orgánu Společnosti a internímu auditorovi Společnosti. Vzor „Oznámení podezřelého obchodu“ je uveden v příloze č. 2 tohoto předpisu. Za písemné oznámení se považuje též oznámení podané elektronicky technickými prostředky zajišťujícími zvláštní ochranu přenášených údajů. Oznámení podezřelého obchodu lze podat také ústně do protokolu v místě určeném po předchozí domluvě. Vyžadují-li to okolnosti, zejména hrozí-li nebezpečí z prodlení, je nutno oznámit podezřelý obchod Úřadu neprodleně po zjištění podezřelého obchodu. V tomto případě je možné Úřad upozornit i telefonicky či zasláním faxové zprávy na následující **telefonní čísla: +420257044501 nebo +420603587663 (po skončení pracovní doby tj. v době od 16:15 do 7:45 v pracovní dny a během dnů pracovního klidu a svátků), fax: +420257044502**. Při oznámení podezřelého obchodu je Určená osoba povinna dbát na utajení informací obsažených v takovém oznámení před nepovolnou osobou. Oznámení podezřelého obchodu (poznámka o této skutečnosti) je vždy evidováno ve složce Klienta (v informačním systému). Oznámení podezřelého obchodu nezabavuje Společnost, resp. Určenou osobu povinnosti oznámit skutečnosti nasvědčující spáchání trestného činu řídicímu orgánu Společnosti, které po posouzení situace rozhodne o podání trestního oznámení Policii ČR.

- ix. Společnost může splnit příkaz klienta týkající se podezřelého obchodu nejdříve po uplynutí 24 hodin od přijetí oznámení podezřelého obchodu Úřadem, pokud hrozí nebezpečí, že bezodkladným splněním by mohlo být zmařeno nebo podstatně ztíženo zajištění výnosu z trestné činnosti nebo prostředků určených k financování terorismu.
- x. Na odklad splnění příkazu upozorní Společnost Úřad v oznámení o podezřelém obchodu. Určená osoba je zároveň povinna neprodleně informovat o odložení realizace příkazu řídicí orgán Společnosti, Odpovědnou osobu, která přišla jako první do styku s podezřelým obchodem (je-li to možné), s uvedením, kdy nejdříve je možno příkaz provést. Podle odstavce výše se nepostupuje v případě, kdy odložení splnění příkazu klienta není možné, nebo kdyby takové odložení mohlo zmařit nebo jinak ohrozit šetření podezřelého obchodu; o splnění příkazu klienta Společnost informuje Úřad ihned po jeho provedení.
- xi. Jestliže hrozí nebezpečí podle odstavce IX. a šetření podezřelého obchodu vyžaduje delší dobu, může Úřad rozhodnout o prodloužení doby, na kterou se odkládá splnění příkazu klienta, nejdéle však o 2 pracovní dny, nebo o odložení splnění příkazu klienta nebo o zajištění majetku, který má být předmětem podezřelého obchodu, u Společnosti, až na dobu 3 pracovních dnů.
- xii. Rozhodnutí o odkladu splnění příkazu klienta nebo o zajištění majetku nabývá právní moci jeho vyhlášením. Společnost obratem sdělí Úřadu vykonání rozhodnutí o odkladu splnění příkazu klienta nebo o zajištění majetku a potvrdí čas, od něhož se počítá běh lhůty. Společnost Úřadu dále průběžně podává informace o všech podstatných skutečnostech týkajících se majetku uvedeného v rozhodnutí. Jestliže Úřad ve lhůtě stanovené v odstavci XI. Společnosti nesdělí, že podal trestní oznámení, Společnost po uplynutí lhůty příkaz provede. Bylo-li trestní oznámení v této lhůtě podáno, Společnost provede příkaz po uplynutí 3 pracovních dnů ode dne podání trestního oznámení, pokud orgán činný v trestním řízení v této lhůtě nerozhodl o odnětí nebo zajištění předmětu podezřelého obchodu.
- xiii. Společnost na žádost sdělí Úřadu v jím stanovené lhůtě údaje o Obchodech souvisejících s povinností identifikace nebo ohledně nichž Úřad provádí šetření, předloží doklady o těchto Obchodech nebo k nim umožní přístup pověřeným zaměstnancům Úřadu při prověřování oznámení a poskytne informace o osobách, které se jakýmkoliv způsobem účastnily takových Obchodů. Vzhledem k tomu, že činnost Společnosti je zároveň předmětem státního dozoru České národní banky, je Společnost povinna poskytnout součinnost i oprávněným zástupcům České národní banky.
- xiv. Oznámení neobsahuje údaje o Odpovědné osobě, která podezřelý obchod zjistila.
- xv. Společnost na žádost Úřadu v jím stanovené lhůtě sdělí informaci, zda udržuje nebo v předchozích 10 letech udržovala obchodní vztah s konkrétní fyzickou nebo právnickou osobou, vůči níž měla povinnost identifikace, a o povaze tohoto vztahu. K tomuto účelu jsou příslušné klientské dokumenty Společností archivovány 10 let od ukončení obchodního vztahu.

10. Mlčenlivost (§ 38 Zákona)

- i. Určená osoba, Odpovědné osoby, členové řídicího orgánu a kontrolního orgánu Společnosti, interní i externí auditoři a další osoby činné pro Společnost na základě jiné než pracovní smlouvy, jsou povinni o skutečnostech, týkajících se zejména oznámení a šetření podezřelého obchodu, zachovávat mlčenlivost ve vztahu ke třetím osobám, včetně osob, jichž se sdělené informace týkají.
- ii. Povinnost mlčenlivosti podle tohoto článku nezaniká převedením na jinou práci, skončením pracovněprávního vztahu nebo jiného smluvního vztahu ke Společnosti a ani v případě, že Společnost přestala být povinnou osobou. Povinnosti zachovávat mlčenlivost se nelze dovolávat v případech stanovených Zákonem.
- iii. Jednání zaměstnance, který poruší povinnosti stanovené tímto vnitřním předpisem, bude považováno za porušení pracovní kázně zvláště hrubým způsobem. Tímto není dotčena odpovědnost zaměstnance za škodu, která porušením příslušné povinnosti vznikla Společnosti, ani případná trestní odpovědnost zaměstnance.

11. Archivace (§ 16 Zákona)

- i. Společnost uchovává po dobu 10 let od uskutečnění obchodu nebo od ukončení obchodního vztahu s klientem
 - a) identifikační údaje získané podle článku 3 odstavec IV.A až IV.C a IV.F. nebo na základě přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího informace doprovázející bezhotovostní převody peněžních prostředků
 - b) kopie dokladů předložených k identifikaci, byly-li požizovány,
 - c) údaj o tom, kdo a kdy provedl první identifikaci klienta,
 - d) informace a kopie dokumentů získané v rámci kontroly klienta podle článku 4,
 - e) dokumenty odůvodňující výjimku z identifikace a kontroly klienta ve smyslu § 13a Zákona,
 - f) v případě zastupování originál nebo ověřenou kopii plné moci nebo číslo jednacích rozhodnutí soudu o jmenování opatrovníka.
- ii. Údaje a doklady o obchodech spojených s povinností identifikace uchovává Společnost nejméně 10 let po uskutečnění obchodu nebo ukončení obchodního vztahu.
- iii. Lhůta podle odstavců I. a II. začíná běžet prvním dnem kalendářního roku následujícího po roce, ve kterém byl uskutečněn poslední úkon obchodu známý Společnosti.
- iv. V případech kdy je to relevantní, Společnost v souladu se Zákonem outsourcingovou smlouvou s příslušným Externím dodavatelem řeší poskytování potřebných informací včetně kopií příslušných dokladů bez zbytečného odkladu.
- v. Určená osoba Společnosti dále vede evidenci:
 - a) Podezřelých obchodů ohlášených Úřadu (včetně podkladů vztahujících se k Podezřelému obchodu),
 - b) Obchodů, které odpovědné osoby hlásily jako podezřelé, ale které Určená osoba nevyhodnotila jako Podezřelé obchody a nebyly tedy oznámeny jako Podezřelé obchody Úřadu (včetně uvedení data rozhodnutí a důvodů rozhodnutí),
 - c) Podezřelých obchodů, jejichž provedení bylo Určenou osobou odloženo (včetně uvedení důvodů vedoucích k tomuto rozhodnutí).
- vi. Společnost zajišťuje, aby schvalovací a rozhodovací procesy a kontrolní činnosti v rámci systému vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření, včetně souvisejících odpovědností, pravomocí, podkladů a posouzení hodnotící zprávy podle čl. 14, byly zpětně rekonstruovatelné. K zabezpečení tohoto požadavku Společnost zavedla a udržuje odpovídající systém uchování informací, který zahrnuje rovněž informace o zjištěních učiněných při kontrole klienta a při přezkoumávání obchodů a korespondenci vztahující se k obchodům a obchodním vztahům. Společnost zajišťuje, aby zpětně rekonstruovatelný byl takový proces, jehož výsledkem je závěr, že nejsou dány důvody pro změnu rizikového profilu klienta či pro podání oznámení o podezřelém obchodu.

12. Školení odpovědných osob (§ 23 Zákona)

- i. Školení odpovědných osob - zaměstnanců, resp. osob, které se na předmětu činnosti Společnosti podílejí na základě jiné než pracovní smlouvy, kteří se mohou při výkonu své činnosti pro Společnost setkat s podezřelými obchody, zajišťuje Určená osoba, a to nejméně jedenkrát v průběhu 12 měsíců.
- ii. Určená osoba vždy stanoví rozsah školení tak, aby odpovídalo pracovní náplni jednotlivých účastníků školení. Školící programy se zaměří na obecný popis legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, typologie a znaky podezřelých obchodů, požadavky stanovené Společností pro provádění identifikace a kontroly klienta a postupy pro zjišťování rizikových faktorů klienta a postupy při zjištění podezřelého obchodu, postupy při identifikaci, způsoby zjišťování podezřelých obchodů v případě Společnosti a postup zaměstnanců a Společnosti v případě zjištění takového obchodu, na uplatňování postupů ve smyslu Zákona, popř. dalších

souvisejících právních předpisů a tohoto předpisu, úlohu Určené osoby a jednotlivých zaměstnanců a jejich odpovědnosti v rámci celého procesu, povinnosti Společnosti stanovené právními předpisy. Účastníci školení potvrdí svoji účast na absolvovaném školení vlastnoručním podpisem na prezenční listině; svým podpisem potvrzují rovněž, že byli seznámeni s tímto vnitřním předpisem a že porozuměli předmětné problematice. Určená osoba archivuje záznamy o provedených školeních zaměstnanců (datum školení, seznam účastníků včetně prezenční listiny, obsah a rozsah školení a probíraná témata), nejméně po dobu 5 let od jejich konání. Společnost může, dle své úvahy, přezkušovat znalosti zaměstnanců v dané oblasti.

- iii. Určená osoba zajišťuje školení všech odpovědných osob před zařazením na pracovní místa, na kterých se v rámci výkonu pracovní činnosti mohou setkat s podezřelými obchody a to v rozsahu předchozího odstavce.
- iv. Školení zaměstnanců Externího dodavatele je zajištěno, tak jak se ohledně nich uplatňuje tato povinnost dle ustanovení § 23 Zákona resp., jak plyne z jejich vlastních vnitřních předpisů.

13. Hodnocení rizik (§ 21a Zákona)

- i. Společnost pravidelně identifikuje a hodnotí možná rizika legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, která mohou nastat v rámci její činnosti. Při tom zohledňuje i faktory možného vyššího rizika, uvedené v příloze č. 2 Zákona.
- ii. Hodnocení rizik podle tohoto článku je písemné a Společnost jej vypracuje pro jednotlivé typy poskytovaných obchodů a obchodních vztahů, a to v rozsahu, ve kterém provádí činnosti podléhající působnosti Zákona. Společnost v hodnocení rizik podle tohoto článku zohlední, kromě faktorů možného vyššího rizika podle předchozího odstavce, také rizikové zejména následující faktory
 - a) typ klienta,
 - b) účel, pravidelnost a délku trvání obchodního vztahu nebo obchodu mimo obchodní vztah,
 - c) typ produktu,
 - d) hodnotu a způsob uskutečnění obchodu a
 - e) rizikovost zemí nebo zeměpisných oblastí, k nimž se obchody vztahují.
- iii. Součástí hodnocení rizik podle odstavců I. a II. jsou i opatření pro vnitřní kontrolu, kontrolu dodržování právních předpisů a prověřování Pracovníků Společnosti.
- iv. Společnost hodnocení rizik podle odstavce I. pravidelně aktualizuje, a to zejména před zahájením poskytování nových produktů.

14. Hodnotící zpráva (§ 8 Vyhlášky)

- i. Určená osoba nejméně jednou ročně vypracuje zprávu hodnotící činnost Společnosti v oblasti předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „hodnotící zpráva“), v níž zhodnotí, zda
 - a) postupy a opatření, které instituce uplatňuje v oblasti předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, jsou dostatečně účinné,
 - b) byly v systému vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření instituce v uplynulém období zjištěny nedostatky, a jaká rizika z toho mohou pro instituci plynout.
- ii. Veškeré závěry a hodnocení obsažené v hodnotící zprávě musejí být řádně odůvodněny. Nezpracovává-li hodnotící zprávu Určená osoba, obsahuje zpráva její vyjádření k úplnosti a správnosti hodnotící zprávy.
- iii. Hodnotící zpráva musí obsahovat statistické údaje o oznámeních o podezřelých obchodech za uplynulé období. Tyto údaje budou v členění podle organizačního uspořádání nebo podle obchodních činností Společnosti.
- iv. V případě zjištění nedostatků v oblasti předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu Určená osoba v hodnotící zprávě uvede návrh na jejich odstranění.

- v. Hodnotící zprávu projedná řídicí orgán a kontrolní orgán Společnosti a to nejpozději do 4 měsíců po konci období, za které je zpracována, a vyjádří se ke zjištěným nedostatkům a návrhům v ní obsaženým.
- vi. Hodnotící zprávu Společnost uschovává nejméně po dobu 5 let.

15. Přílohy

- i. Příloha č. 1 – Znaký podezřelého obchodu
- ii. Příloha č. 2 – Oznámení podezřelého obchodu
- iii. Příloha č. 3 – Osoby zajišťující průběžný styk s Úřadem
- iv. Příloha č. 4 – Pravidla přijatelnosti ve smyslu rizikové kategorizace klienta
- v. Příloha č. 5 - Formulář Prohlášení klienta o politicky exponované osobě
- vi. Příloha č. 6 – Definice pojmů

16. Účinnost

Tento vnitřní předpis nabývá účinnosti dne 01. dubna 2018

Jméno: Ondřej Špaček

Funkce: jednatel

Příloha č. 1 – Příklady podezřelého obchodu (§ 6 odst. 1 Zákona)

Níže uvedený výčet možných příkladů podezřelého obchodu je pouze demonstrativní a nevylučuje možnost označení i jiného Obchodu jako podezřelého, ačkoli nevykazuje žádný z níže uvedených znaků.

Současně platí, že vykazuje-li Obchod, resp. jednání Klienta možné znaky podezřelého obchodu uvedené níže nebo jiné, je při posuzování jeho podezřelosti nutné přihlídnout ke všem jeho souvislostem, přičemž samotný Obchod, resp. jednání, nemusí být nutně považováno za podezřelé a nemusí tak zakládat oznamovací povinnost Společnosti vůči Úřadu - tímto však v žádném případě nejsou dotčeny případy, kdy určité jednání či obchod je třeba považovat bez dalšího za podezřelý obchod ve smyslu Zákona.

Příklady podezřelého obchodu:

- A. Vyskytnou se problémy při identifikaci Klienta nebo jeho oprávněných zástupců (odmítnutí identifikace, zdráhání předložit požadované identifikační doklady, nervozita při osobním jednání, sdělení nepravdivých nebo zavádějících údajů nebo takových údajů, které lze jen těžko ověřit a působí nedůvěryhodně);
- B. Existuje podezření, že Klient zastírá své jednání ve prospěch třetí osoby, resp. Klient odmítá uvést identifikační údaje osoby, za kterou jedná;
- C. Klient vykazuje znaky nervozity;
- D. Klient je doprovázen a sledován;
- E. Peněžní prostředky jsou přenášeny nezvyklým způsobem (igelitové tašky, kapsy apod.);
- F. Klient poptává a nabízí neobvyklé podmínky provedení Obchodu;
- G. Ekonomicky ani jinak neopodstatněné převody majetku během určitého kratšího časového úseku (a zpravidla vyšší částky);
- H. Vklad klienta je realizován z jiného než předem oznámeného účtu (dle smlouvy).

Dle Zákona se Podezřelým obchodem rozumí obchod uskutečněný za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo podezření, že v obchodu užitě prostředky jsou určeny k financování terorismu, anebo jiná skutečnost, která by mohla takovému podezření nasvědčovat, a to pokud například:

- A. klient provádí výběry nebo převody na jiné účty bezprostředně po hotovostních vkladech,
- B. během jednoho dne nebo ve dnech bezprostředně následujících uskuteční klient nápadně více peněžních 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, nebo
- I. povinná osoba má pochybnosti o pravdivosti získaných identifikačních údajů o klientovi.

Dle Zákona se jedná o Podezřelý obchod vždy, pokud (§ 6 odst. 2 Zákona)

- A. klientem nebo skutečným majitelem je osoba, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí,
- B. předmětem obchodu je nebo má být zboží nebo služby, vůči nimž Česká republika uplatňuje sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí, nebo
- C. klient se odmítá podrobit kontrole nebo odmítá uvést identifikační údaje osoby, za kterou jedná.

Příloha č. 2 – Oznámení podezřelého obchodu

I. OZNÁMENÍ VYPLŇUJE URČENÁ OSOBA / ODPOVĚDNÁ OSOBA^{2*}

A. Identifikační údaje oznamovatele podezřelého obchodu:

Obchodní firma:	
Sídlo:	
IČO:	
Předmět podnikání (dle zápisu v obchodním rejstříku)	

B. Identifikační údaje toho, koho se oznámení týká:

Fyzická osoba

Jméno a příjmení:	
Další užívaná jména a příjmení	
Trvalý pobyt v ČR:	
Trvalý pobyt mimo ČR:	
Další adresy, které osoba používá	
Rodné číslo nebo datum narození:	
Místo narození	
Číslo a druh průkazu totožnosti:	<input type="checkbox"/> občanský průkaz číslo: <input type="checkbox"/> cestovní doklad číslo <input type="checkbox"/> jiné (uveďte)
• vystavený kým:	
• vystaven dne:	
• platnost do:	
Státní příslušnost:	
Pohlaví, popřípadě další identifikační údaje uvedené v průkazu totožnosti:	
Jde-li o podnikatele, uvést i	

^{2*} Odpovědná osoba oznamuje Určené osobě; Určená osoba oznamuje Úřadu

předmět podnikání, je-li znám (dle průkazu živnostenského oprávnění nebo dle zápisu do obchodního rejstříku):	
Jde-li o podnikatele, uvést i dodatky používané v podnikání, případně obchodní firma zapsaná v obchodním rejstříku a IČO a místo podnikání	

C. Identifikační údaje fyzické osoby, která jedná jménem toho, koho se oznámení týká:

Jméno a příjmení:	
Další užívaná jména a příjmení	
Trvalý pobyt v ČR:	
Trvalý pobyt mimo ČR:	
Další adresy, které osoba používá	
Rodné číslo nebo datum narození:	
Místo narození	
Číslo a druh průkazu totožnosti:	<input type="checkbox"/> občanský průkaz číslo: <input type="checkbox"/> cestovní doklad číslo <input type="checkbox"/> jiné (uveďte)
*1 vystavený kým:	
*2 vystaven dne:	
*3 platnost do:	
Státní příslušnost:	
Pohlaví (u cizince, je-li uvedeno), popřípadě další identifikační údaje uvedené v průkazu totožnosti:	

D. Popis předmětu a podstatných okolností uzavření obchodu (uvést 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, pokud je k takovým informacím přístup; měnu; čím je obchod podezřelý; popř. 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 atd.):

--

E. Případné další údaje, které souvisejí s podezřelým obchodem

(např. informace o dalších obchodech a osobách, které mají vztah k podezřelému obchodu, o osobách, které mohou mít další vědomosti o podezřelém obchodu apod.):

F. Informace o provedení či odložení obchodu, případně důvod, proč obchod byl nebo nebyl proveden:

G. Místo, čas a datum podání oznámení:

H. Kontaktní informace:

Jméno a příjmení:	
Pracovní zařazení:	
Adresa pracoviště:	
Tel.:	
Fax:	
E-mail:	
Podpis:	

I. Přílohy:

(doložení kopií dokladů – např. výpis z obchodního rejstříku nebo obdobného registru)

Popis předmětu a podstatných okolností uzavření obchodu (uvést 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, pokud je k takovým informacím přístup; měnu; čím je obchod podezřelý; popř. 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 atd.):

Případné další údaje, které souvisejí s podezřelým obchodem (např. informace o dalších obchodech a osobách, které mají vztah k podezřelému obchodu, o osobách, které mohou mít další vědomosti o podezřelém obchodu apod.):	
Přílohy: (doložení kopií dokladů – např. výpis z obchodního rejstříku nebo obdobného registru)	

Příloha č. 3 – Osoby zajišťující průběžný styk s Úřadem

Jméno a příjmení:	Ondřej Špaček
Adresa pracoviště:	Poděbradova 992/111, 702 00 Ostrava
pracovní zařazení:	jednatel
Telefonické spojení:	+420 775 504 790
E-mailové spojení:	fcm@email.cz

Příloha č. 4 – Pravidla přijatelnosti ve smyslu rizikové kategorizace klienta

Společnost v rámci systému řízení rizik souvisejících s legalizací výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu zavede a uplatňuje pravidla přijatelnosti Klienta, podle kterých s ohledem na rizikový profil Klienta provádí kategorizaci Klientů a stanoví podmínky, při jejichž splnění neuzavře s Klientem Obchod nebo již existující obchodní vztah s Klientem ukončí.

i. Kategorizace rizikových Klientů

Společnost člení Klienty z pohledu výše uvedených rizik na Klienty

1. méně rizikové a
2. více rizikové.

Na méně rizikové Klienty uplatňuje Společnost standardní postupy identifikace a kontroly tak, jak jsou uvedeny v příslušných článcích vnitřního předpisu.

Kategorii více rizikových Klientů Společnost dále rozlišuje podle následujících kritérií, a uplatňuje na tyto Klienty níže uvedené zvláštní postupy.

ii. Kritéria pro kategorizaci klienta jako více rizikového

Společnost kategorizuje klienta jako více rizikového na základě následujících kritérií

1. Země původu a/nebo osoba, vůči níž jsou uplatňovány sankce
2. Politicky exponované osoby
3. Další rizikové faktory
 - a) Neprůhledná vlastnická struktura
 - b) Nejasný původ peněžních prostředků Klienta
 - c) Skutečnosti vzbuzující podezření, že Klient nejedná na svůj účet nebo že zastírá, že plní pokyn třetí osoby
 - d) Neobvyklý způsob uskutečnění Obchodu
 - e) Skutečnosti nasvědčující tomu, že klient uskutečňuje podezřelý obchod

iii. Postupy uplatňované v případě jednotlivých kritérií

A. Kritérium - Země původu a/nebo osoba, vůči níž jsou uplatňovány sankce

Společnost dále člení tyto Klienty podle toho, zda některá ze zemí původu Klienta nebo zemí původu skutečného majitele Klienta, je rizikovou zemí a/nebo zda některá ze zemí původu osoby, s níž Klient uskutečňuje obchod, je rizikovou zemí.

Společnost vždy vyhodnotí míru rizikovosti dané země a buď s Klientem Obchod neuzavře nebo si vyžádá další podklady a informace; o výjimce rozhoduje řídicí orgán Společnosti, po závazném vyjádření Určené osoby.

Společnost s Klientem neuzavře Obchod, pokud je Klient nebo skutečný majitel Klienta nebo osoba, s níž Klient uskutečňuje obchod, je zapsán na seznamu osob a hnutí, vůči nimž jsou uplatňována sankční opatření v souladu s jinými právními předpisy.

Pro zjišťování zde uvedených rizikových faktorů u nových klientů a pro průběžné zjišťování těchto rizikových faktorů během trvání obchodního vztahu s Klientem se přiměřeně použijí postupy pro provádění identifikace a kontroly Klienta a postupy pro zjištění podezřelého obchodu.

B. Kritérium - Politicky exponované osoby

Společnost obecně nevstupuje do smluvního vztahu s takovými osobami; o výjimce rozhoduje představenstvo Společnosti po vyjádření Určené osoby. Společnost však nikdy neuskuteční Obchod s politicky exponovanou osobou, pokud jí není znám původ peněžních prostředků Klienta.

Společnost prověřuje statut politicky exponované osoby v rámci identifikace Klienta a v rámci průběžné kontroly Klienta. Při identifikaci je statut politicky exponované osoby zjištěn prohlášením Klienta ve zvláštním formuláři.

Pokud Společnost na základě rozhodnutí řídicího orgánu uskuteční Obchod s politicky exponovanou osobou, provádí následnou průběžnou kontrolu i s ohledem na skutečnost že se jedná o politicky exponovanou osobu.

C. Postupy v případě zjištění dalších rizikových faktorů

Společnost s Klientem neuzavře Obchod, pokud vyhodnotí, že:

Není jasný původ peněžních prostředků Klienta, pokud jde o původ peněžních prostředků, v případech, kdy jsou peněžní prostředky převáděny z účtu vedeného zahraniční úvěrovou nebo obdobnou institucí, která neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu alespoň rovnocenná požadavkům práva Evropských společenství, je nutno zajistit, aby Společnost vždy byla schopna určit konkrétního plátce a účel platby.

Jsou zde skutečnosti vzbuzující podezření, že Klient nejedná na svůj účet nebo že zastírá, že plní pokyn třetí osoby, důležitým vodítkem může být rovněž možnost ověření si identifikačních údajů, zejména v případě důvodné pochybnosti o dostatečné identifikaci Klienta či jeho oprávněného zástupce či o platnosti nebo pravosti předložených identifikačních dokladů na straně Odpovědné osoby.

Neobvyklý způsob uskutečnění Obchodu, předmět, výši a způsob vypořádání Obchodu, účel zřízení účtu.

Skutečnosti nasvědčující tomu, že Klient uskutečňuje podezřelý obchod - možné znaky podezřelého obchodu jsou uvedeny v příloze 1 Systému vnitřních zásad; tento výčet možných znaků podezřelého obchodu je pouze demonstrativní a nevylučuje možnost označení i jiného obchodu jako podezřelého.

Příloha č. 5 – Prohlášení Klienta o politicky exponované osobě

Prohlášení klienta o politicky exponované osobě

Jméno a příjmení klienta

Rodné číslo (nebylo-li přiděleno rodné číslo, pak uveďte datum narození):

Trvalý pobyt:

Doručovací adresa:

Státní občanství:

Prohlašuji, že:

nyní **jsem** nebo v posledním roce jsem **byl(a) politicky exponovanou osobou** ve smyslu ustanovení § 4 odst. 5 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (uveďte funkci politicky exponované osoby).

jsem nebo jsem v posledním roce **byl(a) vůči politicky exponované osobě v postavení** (např. manžel, partner, rodič, dítě, společník, apod.)

Politicky exponovanou osobou se rozumí např.:

1. Fyzická osoba, která vykonává v zahraničí významnou veřejnou funkci s celostátní působností, jako je hlava státu, předseda vlády, ministr, náměstek ministra, poslanec, senátor, soudce nejvyššího a ústavního soudu, člen bankovní rady centrální banky, člen nejvyššího velení armády, člen představenstva a dozorčí rady státního podniku, velvyslanec, apod.
2. Fyzická osoba, která vykonává v zahraničí vrcholnou řídicí funkci v orgánech Evropské unie, OSN, OBSE, Světové banky, Mezinárodního měnového fondu, apod.
3. Blízké osoby těchto funkcionářů – rodiče, děti, manžel, partner, zeťové, snachy.
4. Spolumajitelé a společníci v právnické osobě, kterou společně vlastní s politicky exponovanou osobou.

Datum, místo podpisu

Podpis klienta

Příloha č. 6 – Definice pojmů

I. Pojmy uvedené v tomto vnitřním předpise a definované v tomto článku mají následující význam:

- A. **ČNB** – Česká národní banka
- B. **Pracovník** – zaměstnanec Společnosti nebo zaměstnanec Externího dodavatele;
- C. **vnitřní předpis** – dokument upravující určitou část vnitřních procesů Společnosti a stanovující pravidla pro jejich provádění přijatý v souladu s aplikovatelnými právními předpisy;
- D. **Úřad** – Finanční analytický úřad
- E. **Zákon** – zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
- F. **Vyhláška** – č. 281/2008 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
- G. **Obchodem** (§ 4 odst. 1 Zákona) – každé jednání Společnosti s jinou osobou, pokud takové jednání směřuje k nakládání s majetkem této jiné osoby nebo k poskytnutí služby této jiné osobě.
- H. **Obchodní vztah** (§ 4 odst. 2 Zákona) – smluvní vztah mezi Společností a jinou osobou, jehož účelem je nakládání s majetkem této jiné osoby nebo poskytování služeb této jiné osobě, jestliže je při vzniku smluvního vztahu s přihlédnutím ke všem okolnostem zřejmé, že bude obsahovat opakující se plnění. Obchodním vztahem je vždy vztah mezi Společností a Klientem.
- I. **Příkazem klienta** (§ 4 odst. 3 Zákona) - každý jeho úkon, na jehož základě má povinná osoba nakládat s majetkem
- J. **Identifikační údaje** (§ 5 odst. 1 Zákona) – identifikační údaji se rozumí všechna jména a příjmení, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození, dále místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství.
- K. **Podezřelým obchodem** (§ 6 odst. 1 Zákona) – ve smyslu Zákona je obchod uskutečněný za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosu z trestné činnosti nebo podezření, že v obchodu užitě prostředky jsou určeny k financování terorismu, nebo že obchod jinak souvisí nebo je spojen s financováním terorismu, anebo jiná skutečnost, která by mohla takovému podezření nasvědčovat. Příklady podezřelého obchodu jsou uvedeny v příloze 1 tohoto vnitřního předpisu.
- L. **Průkaz totožnosti** (§ 4 odst. 6 Zákona) - 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.
- M. **Nepřímý vliv** (§ 4 odst. 9 Zákona) - vliv vykonávaný prostřednictvím jiné osoby nebo jiných osob
- N. **Disponování s hlasovacími právy** (§ 4 odst. 10 Zákona) - možnost vykonávat hlasovací práva na základě vlastního uvážení bez ohledu na to, zda a na základě jakého právního důvodu jsou vykonávána, popřípadě možnost ovlivňovat výkon hlasovacích práv jinou osobou.
- O. **Blízký podnikatelský vztah** (§ 4 odst. 11 Zákona) - taková materiální provázanost v rámci podnikatelské činnosti, kdy prospěch nebo újmu jedné osoby by mohla druhá osoba důvodně pociťovat jako prospěch či újmu vlastní.
- P. **Politicky exponovaná osoba** (§ 4 odst. 5 Zákona) – fyzická osoba,

- a) která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy a jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy, soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena, je-li jím právnická osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci
 - b) která je
 - 1. osobou blízkou k osobě uvedené v písmeně a)
 - 2. společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, jako osoba uvedená v písmeně a) nebo je o ní povinné osobě známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmeně a), nebo
 - 3. skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, o kterých je povinné osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmeně a).
- Q. Určená osoba** – ve smyslu § 22 Zákona osoba pověřená plněním oznamovací povinnosti podle § 18 Zákona a zajišťováním průběžného styku s Úřadem (a ČNB).
- R. Země původu** – stát,
- a) jehož je fyzická osoba státním příslušníkem,
 - b) ve kterém je fyzická osoba přihlášená k dlouhodobému nebo trvalému pobytu.
- S. Neprůhledná vlastnická struktura** – stav, kdy
- a) z výpisu z obchodního rejstříku, jiné obdobné evidence země sídla zahraniční osoby, která není zapsána do obchodního rejstříku v České republice, a není-li v zemi sídla této zahraniční osoby taková evidence, pak z úředně ověřené společenské smlouvy, nebo
 - b) z jiné listiny, kterou byla zahraniční osoba založena a která obsahuje všechny její změny, anebo
 - c) z důvěryhodného zdroje, na který se Fond důvodně spoléhá, nelze zjistit, kdo je Skutečným majitelem klienta; o neprůhlednou vlastnickou strukturu se nejedná, pokud jsou akcie klienta kótované nebo pokud se jedná o zahraniční akciovou společnost, jejíž akcie jsou přijaty k obchodování na veřejném trhu.
- T. FATF** – Financial Action Task Force (česky „Finanční akční výbor proti praní peněz“) byl založen v roce 1989 během summitu G7 v Paříži. Jde o mezivládní organizaci, jejímž cílem je vývoj a podpora zásad k zamezení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, a to na národní i mezinárodní úrovni.
- U. Rizikové země** – státy, které ve své legislativní úpravě nedostatečně nebo vůbec neuplatňují opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, jak je ve svých zprávách (resp. dokumentech FATF Public Statement a Improving Global AML/CFT Compliance: On-going Process) uvádí FATF.

- V. **povinnosti rovnocenné požadavkům práva EU** – Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES ze dne 26. října 2005 o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz a financování terorismu. Směrnice Komise 2006/70/ES ze dne 1. srpna 2006, kterou se stanoví prováděcí opatření ke směrnici Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES, pokud se jedná o definici „politicky exponovaných osob“ a technická kritéria pro zjednodušené postupy hloubkové kontroly klienta a pro výjimku na základě finanční činnosti vykonávané příležitostně nebo ve velmi omezené míře.
- W. **sankční zákon** – zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí
- X. **řídící orgán** – jednatelé Společnosti
- Y. **kontrolní orgán** – dozorčí rada Společnosti
- Z. **Klient** – zákazník, a dále protistrany obchodů při poskytování spotřebitelských úvěrů služeb (Pro vyloučení pochybností pojmy „účastník Obchodu“ či „klient“, případně „Protistrana“) používané v tomto vnitřním předpise z důvodu zachycení potřebného kontextu odpovídají v každém případě pojmu „Klient“ dle Zákona.)
- AA. **Externí dodavatel** – osoba, která se přímo podílí na činnostech, jejichž výkonem Společnost pověřila jiného v souladu s příslušnými ustanoveními právních předpisů týkajících se pověření jiného (outsourcing)
- BB. **Společnost** – FIXCREDIT MONEY s r.o., společnost zapsaná v Obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Ostravě, sp. zn. C 33547, IČO 285 94 266, se sídlem Poděbradova 992/111, 702 00 Ostrava.