**SMĚRNICE K POSOUZENÍ A IDENTIFIKACI RIZIK LEGALIZACE VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI A FINANCOVÁNÍ TERORISMU (AML ZÁKON)**

**Název společnosti:**

**Sídlo:**

**IČO:**

**Vyhotovil(a):**

**Dne:**

# ****Základní údaje****

**Kontaktní osoba ve smyslu § 22 AML:**

* Jméno a příjmení:
* Telefon:
* Email:
* Postavení vůči povinné osobě:

**Pověřená osoba ve smyslu § 22a AML:**

* Jméno a příjmení:
* Telefon:
* Email:
* Postavení vůči povinné osobě:

# ****Rizikovost klienta****

Osoba odpovědná za uzavření obchodního vztahu nebo uskutečnění obchodu v souladu s AML směrnicí provede vyhodnocení rizikovosti klienta. Toto vyhodnocení je nutné provést nejpozději při první identifikaci klienta, která se uskuteční před započetím jakékoliv práce nebo obchodního vztahu.

**Kategorie rizik:**

* **A – snížené riziko**
* **B – střední riziko** (pro ostatní klienty, kteří nepatří do kategorií A nebo C)
* **C – zvýšené riziko**

## ****Rizikové faktory klienta:****

* Obchodní vztah je realizován za neobvyklých okolností.
* Země původu klienta se nachází v oblasti s vyšším rizikem.
* Právnická osoba nebo svěřenský fond slouží jako nástroj pro držbu aktiv.
* Klient je obchodní korporací, ve které mohou působit pověření akcionáři nebo společníci, nebo která vydává akcie na doručitele.
* Klient při podnikání ve velkém rozsahu využívá hotovost.
* Vlastnická struktura klienta je neobvyklá nebo složitá vzhledem k povaze jeho podnikatelské činnosti.
* Klient je oprávněný ze životního pojištění.
* Předmět činnosti klienta je spojen s vyšším rizikem.
* Klient, jednající osoba, nebo osoba s rozhodovací pravomocí je politicky exponovanou osobou (PEP).

## ****Faktory týkající se produktů, služeb, transakcí nebo distribučních kanálů:****

* Vyhledávání služeb privátního bankovnictví.
* Používání produktů nebo transakcí, které podporují anonymitu.
* Obchodní vztahy nebo transakce bez osobní přítomnosti klienta a bez bezpečnostních opatření (např. elektronické podpisy).
* Příchozí platby od neznámých nebo nespřízněných třetích osob.
* Nové produkty, obchodní postupy, distribuční systémy nebo technologie spojené s novými nebo existujícími produkty.

## ****Faktory zeměpisného rizika:****

* Země, které byly orgány EU nebo mezinárodními institucemi označeny za státy s neefektivními systémy proti praní peněz a financování terorismu.
* Země s vysokou úrovní korupce nebo jinými trestnými činy.
* Země, na které byly uvaleny sankce, embarga nebo jiná omezující opatření (EU, OSN).
* Země poskytující podporu pro teroristickou činnost nebo v nich působící identifikované teroristické organizace.

**A – snížené riziko**  
Tato kategorie neobsahuje žádné faktory z rizikové kategorie C a zároveň splňuje následující:

## ****Rizikové faktory klienta pro snížené riziko:****

* Nejedná se o zahraničního klienta nebo zahraniční účast.
* Klient má jasnou a jednoduchou vlastnickou strukturu.
* U klienta historicky nedocházelo k častým změnám v řízení a rozhodovacích orgánech.

## ****Faktory týkající se produktů, služeb, transakcí nebo distribučních kanálů pro snížené riziko:****

* Zpracování přiznání k dani z nemovitých věcí nebo silniční dani.
* Zpracování daňového přiznání k dani z příjmů fyzických osob, kde příjmy plynou převážně ze závislé činnosti.
* Vedení účetnictví a sestavování účetní závěrky pro společnost, která neprovádí činnosti.

# ****Identifikace klienta****

Při identifikaci klienta je vyplněn dotazník, případně podepsaný klientem. Pokud klient odmítne podstoupit identifikaci, je okamžitě informována pověřená osoba, která situaci řeší. Během identifikace je pořízena kopie průkazu totožnosti klienta, která bude archivována podle archivačního řádu společnosti v souladu s AML zákonem.

Identifikaci klienta je třeba provést vždy, i když nejsou splněny zákonné podmínky AML.

# ****Zesílená identifikace****

Zesílená identifikace je prováděna, pokud jsou naplněny znaky zvýšené rizikovosti klienta (kategorie C). O zesílené identifikaci bude informována pověřená osoba.

# ****Kontrola klienta****

První kontrola klienta se provádí současně s první identifikací. Záznam o kontrole bude zaznamenán ve formuláři o provedené kontrole.

# ****Periodická kontrola klienta****

Kontroly klienta se provádí pravidelně, přičemž nejméně jednou za 12 měsíců. Kontroly se provádí na základě rizikovosti klienta.

# ****Zesílená kontrola****

Zesílená kontrola se provádí vždy, pokud jsou naplněny znaky zvýšené rizikovosti klienta (kategorie C). Informována bude pověřená osoba.

# ****Podezřelý obchod****

Pokud je zjištěn podezřelý obchod, pověřená osoba a kontaktní osoba budou okamžitě informováni, aby situaci řešili. Požádají si o další informace a vyhodnotí, zda se jedná o podezřelý obchod. Pokud ano, bude tato skutečnost oznámena FAÚ prostřednictvím oficiálního oznámení na jejich webových stránkách.

# ****Nesrovnalosti v Evidenci skutečných majitelů (ESM)****

Pokud jsou u klienta zjištěny nesrovnalosti v ESM, bude klient vyzván k nápravě, a to písemně prostřednictvím datové schránky. Lhůta k nápravě bude stanovena na 30 dní, s možností prodloužení na základě rozhodnutí pověřené osoby.

# ****Povinnost uchovávat informace****

Povinná osoba uchovává informace a dokumenty týkající se obchodů, které podléhají identifikaci, po dobu 10 let od uskutečnění obchodu nebo ukončení obchodního vztahu s klientem. Tyto údaje musí zajistit průkaznost jednotlivých obchodů a souvisejících postupů.

# ****Povinnost mlčenlivosti****

Všechny osoby, které mají přístup k informacím souvisejícím s klienty, jsou povinny zachovávat mlčenlivost. Výjimky z mlčenlivosti stanoví AML zákon.