

Název:	OPATŘENÍ PROTI LEGALIZACI VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI A FINANCOVÁNÍ TERORISMU („AML - CFT“)
Vnitřní směrnice č.:	A/9/2019
Obsah:	Systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření zamezujících legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
Přílohy:	Příloha č. 1 – Znaky podezřelého obchodu Příloha č. 2 – Seznamy podezřelých osob a rizikových států Příloha č. 3 - Demonstrativní výčet faktorů možného vyššího rizika Příloha č. 4 - Hodnocení rizik Příloha č. 5a - Formulář pro identifikaci a kontrolu zákazníka Příloha č. 5b - Formulář pro následnou identifikaci a kontrolu zákazníka Příloha č. 6 – Přehled politicky exponovaných osob působících v ČR
Určena:	Pracovníkům společnosti
Vytvořil:	Osoba pověřená výkonem compliance
Schválil:	jednatel
Ruší směrnici č.:	
Platnost od:	1. 4. 2019
Účinnost od:	1. 4. 2019
Změna č.:	
Přílohy:	
Schválil:	
Platnost změny od:	
Účinnost změny od:	

Obsah:

I. Základní ustanovení	3
------------------------------	---

1.	Předmět vnitřního předpisu	3
2.	Cíl vnitřního předpisu	3
3.	Vymezení některých pojmů	4
4.	Zpětná rekonstruovatelnost procesů	8
II.	Identifikace Zákazníka	8
5.	Povinnost identifikace	8
6.	Způsoby provádění identifikace.....	8
6.1.	Identifikace tváří v tvář	8
6.2.	Identifikace bez fyzické přítomnosti Zákazníka.....	11
III.	Kontrola Zákazníka	11
7.	Způsoby provádění kontroly Zákazníka	11
IV.	Zjednodušená identifikace a kontrola Zákazníka	13
V.	Pravidla přijatelnosti, rizikové faktory, rizikový profil Zákazníka	13
8.	Hodnocení rizik	14
9.	Rizikové faktory	15
10.	Rizikové profily	15
11.	Opatření spojená s rizikovými profily Zákazníků	17
VI.	Neuskutečnění Obchodu.....	19
12.	Neuskutečnění Obchodu, navenázení nebo ukončení Obchodního vztahu.....	19
VII.	Postup při Podezřelém obchodu.....	20
13.	Definice Podezřelého obchodu	20
14.	Proces vyhodnocování Podezřelého obchodu	20
15.	Oznámení Podezřelého obchodu	21
16.	Odklad splnění Příkazu Zákazníka	22
VIII.	Další povinnosti Společnosti	22
17.	Korespondenční vztah	22
18.	Vnitřní kontrolní systém	23
19.	Hodnotící zpráva	23
20.	Informační povinnosti Společnosti	24
21.	Povinnost archivace	24
22.	Povinnost mlčenlivosti	24
23.	Odpovědní Pracovníci	25
24.	Kontaktní osoba	25
24.1.	Odborné předpoklady Kontaktní osoby	26
25.	Školení Pracovníků	26
26.	Zpracování osobních údajů	27
IX.	Závěrečná ustanovení	27
	Příloha č. 1	28
	Příloha č. 2	29
	Příloha č. 3	30
	Příloha č. 4	31
	Příloha č. 5a	32
	Příloha č. 5b	32
	Příloha č. 6	33

I. Základní ustanovení

1. Předmět vnitřního předpisu

Společnost **KZ FINANCE, spol. s r.o.**, se sídlem Elišky Krásnohorské 1140/4, 767 01 Kroměříž, IČ: 25509624 (dále jen „**Společnost**“) jako (i) investiční zprostředkovatel, (ii) samostatný zprostředkovatel pojištění v rámci výkonu činností souvisejících se zprostředkováním a poskytováním finančních služeb provádí ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (dále též „**zákon AML**“) identifikaci a kontrolu osob, kterým zprostředkovává uzavření smlouvy o finančních službách nebo obchod, čímž účinně zamezuje zneužívání finančního systému k legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dohromady dále též „**Praní špinavých peněz**“).

Tento vnitřní předpis se vztahuje na:

- sjednání a zprostředkování smluv o obstarání nákupu investičních nástrojů nebo jiných smluv týkajících se investičních služeb a souvisejících obchodů;
- zprostředkování smluv o doplňkovém penzijním spoření;
- zprostředkování pojistných smluv o životním pojištění;
- případně na zprostředkování některých dalších smluv o finančních službách či obchodů (spoření aj.), pokud Společnost tyto činnosti vykonává.

(dohromady dále též „**Vybrané smlouvy o finančních službách**“)

V případě zprostředkování dalších produktů, než výše uvedených (např. neživotní pojištění), se v této oblasti Společnost řídí pravidly a pokyny spolupracující finanční instituce (banka, pojišťovna apod.).

V případě, že Společnost vykonává některou činnost v oblasti finančního zprostředkování jako vázaný zástupce, řídí se v oblasti Praní špinavých peněz vnitřními předpisy a pokyny společnosti, kterou jako vázaný zástupce zastupuje.

Tento vnitřní předpis je určen všem zaměstnancům, vázaným zástupcům, případně jejich statutárním zástupcům a zaměstnancům, a dalším osobám spolupracujícím se Společností (dohromady dále též „**Pracovníci**“), kteří vykonávají činnosti související se zprostředkováním smluv o obstarání nákupu investičních nástrojů a obchodů s investičními nástroji; smluv o doplňkovém penzijním spoření, smluv o životním pojištění a dalších Vybraných smluv o finančních službách.

2. Cíl vnitřního předpisu

Cílem tohoto vnitřního předpisu je nastavení efektivního systému vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření ve Společnosti, který zamezí Zákazníkům Praní špinavých peněz prostřednictvím Společnosti (dále jen „**systém vnitřních zásad**“).

Společnost má zavedeny a uplatňuje postupy pro vypracování, přijímání, změnu, zavádění a uplatňování tohoto vnitřního předpisu upravujícího systému vnitřních zásad a hodnocení rizik legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu („**Hodnocení rizik**“) v souladu se zvláštním vnitřním předpisem Společnosti¹.

Společnost v tomto a souvisejících vnitřních předpisech Společnosti zohledňuje obecné pokyny Evropského orgánu pro bankovníctví – EBA (<https://eba.europa.eu>), Evropského orgánu pro cenné papíry – ESMA (<https://www.esma.europa.eu>), Evropského orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění –

¹ Vnitřní předpis Společnosti „Vnitřní předpisy“.

EIOPA (<https://eiopa.europa.eu>) a Společného výboru evropských orgánů dohledu (<https://esas-joint-committee.europa.eu>) v oblasti předcházení Praní špinavých peněz v rozsahu, ve kterém se na Společnost vztahují, uveřejněné v českém jazyce Českou národní bankou na jejich internetových stránkách (www.cnb.cz).

Společnost při vypracování a dodržování svých vnitřních předpisů a jejich uplatňování, včetně postupů identifikace a kontroly Zákazníka, dále zohledňuje uznávané a osvědčené principy a postupy v oblasti předcházení Praní špinavých peněz (dále jen „Uznávané standardy“), jejichž přehled uveřejňuje Česká národní banka na svých internetových stránkách (www.cnb.cz).

Společnost prostřednictvím osoby pověřené výkonem compliance a Kontaktní osoby zajišťuje, že její vnitřní předpisy a jí zvolené Uznávané standardy jsou aktuální a přiměřené povaze, rozsahu a složitosti vykonávaných činností. V této souvislosti osoba pověřená výkonem compliance ve spolupráci s Kontaktní osobou zajistí posouzení aktuálnosti tohoto vnitřního předpisu a zvolených Uznávaných standardů a případně i jejich aktualizaci minimálně jednou za 12 kalendářních měsíců.

Osoba pověřená výkonem compliance ve spolupráci s Kontaktní osobou bez zbytečného odkladu posoudí aktuálnost tohoto vnitřního předpisu a zajistí jeho případnou aktualizaci vždy, pokud tato potřeba vyplývá:

- a) ze závěru učiněného v hodnocení rizik Legalizace výnosů z trestné činnosti a Financování terorismu;
- b) z informace, kterou Společnost získá a která směřuje k závěru, že hodnocení rizik Legalizace výnosů z trestné činnosti a Financování terorismu nebo k němu využitě podklady již nejsou aktuální;
- c) ze změny v obchodní činnosti nebo strategii Společnosti, nebo
- d) ze změny právních předpisů.

Výsledek posouzení aktuálnosti tohoto vnitřního předpisu osobou pověřenou výkonem compliance a jeho důvody, případně popis provedených či plánovaných změn v tomto vnitřním předpisu případně souvisejících vnitřních předpisech, tvoří součást Hodnotící zprávy.

3. Vymezení některých pojmů

Identifikační údaje

- a) u fyzické osoby: všechna jména a příjmení, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození, dále místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství;
- b) u fyzické osoby podnikatele: všechna jména a příjmení, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození, dále místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství, a též obchodní firma, odlišující dodatek nebo další označení, místo podnikání a identifikační číslo osoby;
- c) u právnické osoby: obchodní firma nebo název včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, sídlo, identifikační číslo osoby nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí. Společnost dále provede identifikaci fyzických osob, které jménem této právnické osoby jednájí v daném Obchodu (nebo Obchodního vztahu). U fyzických osob, které jsou členem statutárního orgánu této právnické osoby, avšak v rámci předmětného Obchodu (nebo Obchodního vztahu) nejednájí, se zjišťují a zaznamenávají údaje ke zjištění a ověření totožnosti. Těmito údaji jsou ty, které lze zjistit z dostupných zdrojů, typicky z obchodního rejstříku, tj. zejména jméno, příjmení, datum narození a adresa.
- d) svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti: jeho označení a identifikační údaje jeho správce, obhospodařovatele nebo osoby v obdobném postavení v rozsahu, v jakém jsou stanoveny výše dle toho, zda se jedná o fyzické či právnické osoby.

Odůvodňuje-li to Hodnocení rizik podle tohoto vnitřního předpisu, mohou být získávány další údaje k identifikaci, jakými jsou zejména číslo telefonu, adresa pro doručování elektronické pošty, údaje o zaměstnání nebo zaměstnavateli.

Legalizace výnosů z trestné činnosti

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

- 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 páčání 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, nebo;
- d) ve zločinném spolčení osob nebo jiné formě součinnosti za účelem jednání uvedeného pod písm. a), b) nebo c).

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

Financování terorismu

- a) shromažďování nebo poskytnutí peněžních prostředků nebo jiného majetku s vědomím, že bude, byť i jen zčásti, použit ke spáchání trestného činu teroru, teroristického útoku nebo trestného činu, který má umožnit nebo napomoci spáchání takového trestného činu, nebo k podpoře osoby nebo skupiny osob připravujících se ke spáchání takového trestného činu; nebo
- b) jednání vedoucí k poskytnutí odměny nebo odškodnění pachatele trestného činu teroru, teroristického útoku nebo trestného činu, který má umožnit nebo napomoci spáchání takového trestného činu, nebo osoby pachateli blízké, nebo sbírání prostředků na takovou odměnu nebo na odškodnění;
- c) financováním terorismu se rozumí i financování šíření zbraní hromadného ničení.

Financování šíření zbraní hromadného ničení

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.

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

Neprůhledná vlastnická struktura

stav, kdy nelze zjistit Skutečného majitele nebo vlastnickou a řídicí strukturu Zákazníka z

1. veřejného rejstříku, evidence svěřenských fondů nebo evidence údajů o skutečných majitelích vedených orgánem veřejné moci České republiky,
2. obdobného rejstříku nebo evidence jiného státu,
3. jiného zdroje nebo kombinace zdrojů, které Společnost důvodně považuje za důvěryhodné a o kterých se důvodně domnívá, že ve svém celku poskytují úplné a aktuální informace o Skutečném majiteli a vlastnické a řídicí struktuře Zákazníka, zejména pokud budou vydány orgánem veřejné moci, nebo budou úředně ověřené.

Obchod

každé jednání Společnosti se Zákazníkem, pokud takové jednání směřuje k nakládání s majetkem Zákazníka nebo k poskytnutí služby Zákazníkovi a které souvisí s Vybranými smlouvami o finančních službách.

Obchodní vztah

smluvní vztah mezi finanční institucí (investiční společnost, obchodník s cennými papíry, penzijní společnost, pojišťovna) a Zákazníkem založený Vybranou smlouvou o finančních službách (smlouva o obstarání nákupu investičních nástrojů nebo jiná smlouva týkající se investičních služeb, smlouva o doplňkovém penzijním spoření, pojistná smlouva, aj.) zprostředkovanou Společností, jehož účelem je nakládání s majetkem Zákazníka nebo poskytování služeb Zákazníkovi, v případě, kdy je při vzniku daného smluvního vztahu s přihlédnutím ke všem okolnostem zřejmé, že bude obsahovat opakující se plnění.

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,
- b) a fyzická osoba, která
1. je osobou blízkou k osobě uvedené v písmenu a),
 2. je společníkem nebo Skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní povinné osobě známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo
 3. je 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 písmenu a).

Výčet funkcí uvedený v definici je demonstrativní a vztahuje se nově jak na domácí, tak i na zahraniční PEP.

Přehled Politicky exponovaných osob působících v ČR tvoří přílohu č. 6 tohoto vnitřního předpisu.

Pozn.: Povinnosti a omezení stanovená tímto vnitřním předpisem 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 vyloučí u Zákazníka riziko specifické pro Politicky exponované osoby. Po tuto dobu se ve stejném rozsahu uplatní také vůči Zákazníkovi, jehož Skutečným majitelem je Politicky exponovaná osoba, a vůči osobě, o níž je Společností známo, že jedná ve prospěch Politicky exponované osoby.

Průkaz totožnosti

občanský průkaz, cestovní pas, případně jiný doklad vydaný orgánem veřejné správy, v němž je uvedeno jméno a příjmení, datum narození a z něhož je patrná podoba, popřípadě i jiný údaj umožňující identifikovat osobu, která doklad předkládá, jako jeho oprávněného držitele.

Korespondenční vztah

vztahy mezi úvěrovými institucemi, mezi finančními institucemi (tj. Společnost) anebo mezi úvěrovými a finančními institucemi navzájem vytvořené za účelem transakcí s cennými papíry, převodů finančních prostředků, v nichž jsou korespondenční institucí respondenční instituci poskytovány služby typu běžný nebo jiný účet, řízení hotovosti, mezinárodní převody finančních prostředků, zúčtování šeků, průběžné korespondenční účty a devizové služby.

Skutečný majitel

fyzická osoba, která má fakticky nebo právně možnost vykonávat přímo nebo nepřímo rozhodující vliv v právní osobě, ve svěřenském fondu nebo v jiném právním uspořádání bez právní osobnosti.

- a) u obchodní korporace se jedná o fyzickou osobu,
1. která sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě disponuje více než 25 % hlasovacích práv této obchodní korporace nebo má podíl na základním kapitálu větší než 25 %,
 2. která sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě ovládá osobu uvedenou v bodě 1,
 3. která má být příjemcem alespoň 25 % zisku této obchodní korporace, nebo
 4. která je členem statutárního orgánu, zástupcem právní osoby v tomto orgánu anebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, není-li Skutečný majitel nebo nelze-li jej určit podle bodů 1 až 3,
- b) u spolku, obecně prospěšné společnosti, společenství vlastníků jednotek, církve, náboženské společnosti nebo jiné právní osoby podle zákona upravujícího postavení církví a náboženských společností se jedná o fyzickou osobu,
1. která disponuje více než 25 % jejích hlasovacích práv,
 2. která má být příjemcem alespoň 25 % z jí rozdělovaných prostředků, nebo
 3. která je členem statutárního orgánu, zástupcem právní osoby v tomto orgánu anebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, není-li Skutečný majitel nebo nelze-li jej určit podle bodu 1 nebo 2,
- c) u nadace, ústavu, nadačního fondu, svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti fyzická osoba nebo Skutečný majitel právní osoby, která je v postavení
1. zakladatele,
 2. svěřenského správce,
 3. obmyšleného,
 4. osoby, v jejímž zájmu byla založena nebo působí nadace, ústav, nadační fond, svěřenský fond nebo jiné uspořádání bez právní osobnosti, není-li určen obmyšlený, a
 5. osoby oprávněné k výkonu dohledu nad správou nadace, ústavu, nadačního fondu, svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti.

Evidence skutečných majitelů

evidence, do níž právní osoby povinně zapisují informace o svých Skutečných majitelích. Nejedná se o veřejný rejstřík, přístup mají pouze právními předpisy stanovené osoby (mj. Společnost) pro účely řádné identifikace a kontroly Zákazníků.

Zákazník

osoba, která je zájemcem o životní pojištění, pojistníkem, pojištěným, osobou mající právo na pojistné plnění nebo na jiná plnění z životního pojištění a se kterou Společnost jedná v rámci zprostředkovatelské činnosti v oblasti životního pojištění; osoba, které Společnost zprostředkovala smlouvu o obstarání nákupu investičních nástrojů nebo jinou smlouvu týkající se investičních služeb, smlouvu o doplňkovém penzijním spoření, případně jinou Vybranou smlouvu o finančních službách nebo Obchod.

Země původu

u

- a) fyzické osoby každý stát, jehož je tato osoba státním příslušníkem, a současně všechny další státy, ve kterých je přihlášena k pobytu delšímu než 1 rok, nebo k trvalému pobytu, pokud jsou Společnosti známy,
- b) právnické osoby, která podléhá povinnostem podle § 24a zákona AML (povinné osoby dle § 2 zákona AML) či rovnocenným povinnostem podle práva jiného státu, stát, ve kterém má své sídlo,
- c) právnické osoby, která nepodléhá povinnostem podle § 24a zákona AML či rovnocenným povinnostem podle práva jiného státu, stát, ve kterém má své sídlo, a současně všechny státy, v nichž má pobočku.

4. Zpětná rekonstruovatelnost procesů

Veškeré schvalovací a rozhodovací procesy a kontrolní činnosti Společnosti v rámci systému vnitřních zásad, včetně jejich důvodů, souvisejících odpovědností, pravomocí, podkladů a posouzení hodnotící zprávy, včetně procesu posouzení a stanovení rizikového profilu Zákazníka, volby odpovídajících opatření užitých vůči Zákazníkovi či posouzení související s podáním oznámení o podezřelém obchodu, musí být zpětně rekonstruovatelné.

K zabezpečení tohoto požadavku Společnost v souladu se zvláštním vnitřním předpisem Společnosti² zavedla a udržuje odpovídající systém uchování informací ve lhůtách stanovených tímto případně zvláštním vnitřním předpisem a zákonem AML, který zahrnuje rovněž informace o zjištěných učiněných při kontrole Zákazníka a při přezkoumávání Obchodů a korespondenci vztahující se k Obchodům a Obchodním vztahům.

II. Identifikace Zákazníka

5. Povinnost identifikace

Společnost, provádí identifikaci Zákazníka vždy v těchto případech:

- před zprostředkováním smlouvy o obstarání nákupu investičních nástrojů nebo jiné smlouvy týkající se investičních služeb, smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, pojistné smlouvy o životním pojištění nebo jiné Vybrané smlouvy o finančních službách;
- nejpozději tehdy, kdy je zřejmé, že hodnota Obchodu překročí částku 1 000 EUR;
- jedná-li se o Podezřelý obchod³.

Pracovníci Společnosti jsou oprávněni provádět zjednodušenou identifikaci Zákazníka za podmínek stanovených v článku IV. tohoto vnitřního předpisu.

Společnost identifikuje osobu, která má právo na plnění ze životního pojištění, nejpozději v době vyplacení pojistného plnění.

6. Způsoby provádění identifikace

6.1. Identifikace tváří v tvář

Identifikaci Zákazníka, který je fyzickou osobou nebo právnické osoby, jejímž jménem jedná fyzická osoba, provádí Pracovník Společnosti zásadně za její fyzické přítomnosti. Společnost může výjimečně, v případech stanovených jednatelem, přistoupit k identifikaci bez fyzické přítomnosti Zákazníka. Povinnosti spjaté s těmito způsoby identifikace jsou uvedeny níže. Společnost nepoužívá identifikaci notářem nebo krajským/obecním úřadem ani převzetí identifikace od jiné finanční instituce.

6.1.1. Identifikace fyzické osoby

Při uzavírání Obchodu nebo Obchodního vztahu se Zákazníkem - fyzickou osobou provede Pracovník

² Vnitřní předpis Společnosti „Spisový a skartační řád“

³ Znaky Podezřelého obchodu jsou uvedeny v příloze č. 1 tohoto vnitřního předpisu

Společnosti identifikaci Zákazníka tím způsobem, že zjistí, zaznamená a ověří z Průkazu totožnosti, pokud jsou v něm uvedeny, Identifikační údaje Zákazníka (*tzv. všechna jména a příjmení, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození, dále místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství; jde-li o podnikající fyzickou osobu, též její obchodní firmu, odlišující dodatek nebo další označení, místo podnikání a identifikační číslo osoby*) a zaznamená druh, číslo Průkazu totožnosti, stát, popřípadě orgán, který jej vydal a dobu jeho platnosti, současně s tím ověří shodu podoby osoby s vyobrazením v Průkazu totožnosti.

6.1.2. Identifikace právnické osoby

Při uzavírání Obchodu nebo Obchodního vztahu se Zákazníkem – právnickou osobou provede Pracovník Společnosti identifikaci Zákazníka tím způsobem že:

- Zjistí, ověří a zaznamená informace ze Zákazníkem předloženého výtisku výpisu z OR, v případě zahraniční osoby z originálu/ověřené kopie dokladu o existenci právnické osoby, (*obchodní firma nebo název včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, sídlo, identifikační číslo osoby nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí*), případně si data z elektronické evidence sám stáhne či ověří a zaznamená data uvedená Zákazníkem ústně či v písemném sdělení⁴;
- provede identifikaci fyzických osob (např. statutární orgán nebo jeho člen), které v souladu s dokladem o existenci právnické osoby nebo na základě plné moci jednájí jménem právnické osoby při uzavírání Obchodu a/nebo jménem Zákazníka budou realizovat Obchody, tím způsobem, že ověří a zaznamená z Průkazu totožnosti, pokud jsou v něm obsaženy, Identifikační údaje fyzické osoby (*tzv. všechna jména a příjmení, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození, dále místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství*) a ověří a zaznamená druh, číslo Průkazu totožnosti, stát, popřípadě orgán, který jej vydal a dobu jeho platnosti, současně s tím ověří shodu podoby osoby s vyobrazením v Průkazu totožnosti;
- zjistí a zaznamená údaje ke zjištění a ověření totožnosti všech fyzických osob, jež jsou statutárním orgánem nebo jeho členem, a které v rámci Obchodu nebo Obchodního vztahu nejednájí;
- je-li statutárním orgánem, jeho členem nebo ovládací osobou této právnické osoby jiná právnická osoba, zaznamená Společnost i její Identifikační údaje.

6.1.3. Pořízení kopie Průkazu totožnosti

Při provádění identifikace fyzické osoby se Identifikační údaje prioritně získávají opisem údajů do Vybrané smlouvy o finančních službách a souvisejících dokumentů (speciální AML dotazník poskytovatele finanční služby určený k identifikaci Zákazníka) a v případě souhlasu Zákazníka rovněž pořízením oboustranné kopie občanského průkazu, případně kopie příslušných částí cestovního pasu.

V odůvodněných případech, kdy dokumenty poskytovatele finanční služby nedostatečně zajišťují identifikaci Zákazníka, provádí Společnost identifikaci Zákazníka rovněž prostřednictvím vlastního formuláře. Vzor formuláře tvoří přílohu č. 5 tohoto vnitřního předpisu.

Kopie Průkazu totožnosti je pořizována v písemné podobě takovým způsobem, aby příslušné Identifikační údaje byly čitelné a byla zajištěna možnost jejich uchování po dobu stanovenou tímto vnitřním předpisem a musí obsahovat kopii vyobrazení identifikované fyzické osoby v takové kvalitě, aby umožňovala ověření shody podoby. Kopie Průkazu totožnosti a písemný souhlas s jejím pořízením se společně s kopií Vybrané smlouvy o finančních službách uloží do složky Zákazníka.

⁴ V případě právnických osob se sídlem v ČR se elektronickou evidencí myslí portál justice.cz.

V případě, že fyzická osoba nedá Společnosti souhlas s pořízením kopie Průkazu totožnosti, provede Pracovník Společnosti provádějící identifikaci pouze opis Identifikačních údajů do Vybrané smlouvy o finančních službách nebo vlastního AML dotazníku.

6.1.4. Ostatní ustanovení k identifikaci Zákazníka

V rámci identifikace Společnost zjišťuje, zdali:

- Zákazník,
- Zástupce Zákazníka - osoba oprávněná jednat jménem Zákazníka v daném Obchodu nebo v rámci Obchodního vztahu,
- statutární orgán Zákazníka nebo jeho členové a
- skutečný majitel Zákazníka

není Politicky exponovanou osobou nebo osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí⁵.

Skutečnost, zda se jedná o Politicky exponovanou osobu, Společnost zjišťuje prostřednictvím písemného prohlášení Zákazníka a ověřuje z veřejně dostupných informací.

Skutečnost, zdali se Zákazník neobjevuje na seznamu sankcionovaných osob, Společnost zjišťuje z informačních zdrojů uvedených v příloze č. 2 tohoto vnitřního předpisu.

Ověření, zdali se osoba neobjevuje na sankčních seznamech, je nutné provést ještě před uzavřením Obchodu nebo Obchodního vztahu. V případě, že osoba je uvedena na sankčním seznamu, Společnost neuzavře Obchod nebo Obchodní vztah a provede oznámení podezřelého obchodu na FAÚ.

Jestliže má Pracovník Společnosti při uzavírání Obchodního vztahu nebo v jeho průběhu podezření, že Zákazník nejedná svým jménem, nebo že zastírá, že jedná za třetí osobu, vyzve Zákazníka, aby doložil plnou moc.

6.1.5. Identifikace zmocněnce a opatrovníka Zákazníka

Je-li Zákazník při vzniku Obchodního vztahu nebo realizaci Obchodu zastoupen na základě plné moci, provádí se identifikace zmocněnce stejným způsobem jako identifikace Zákazníka a dále předložením plné moci vystavené Zákazníkem.

Je-li Zákazník zastoupen zákonným zástupcem nebo opatrovníkem, provádí se identifikace zákonného zástupce nebo opatrovníka stejným způsobem jako identifikace Zákazníka. Zákonný zástupce je povinen doložit Identifikační údaje zastoupeného, opatrovník je povinen předložit identifikační údaje zastoupeného a příslušné rozhodnutí soudu.

Při dalších Obchodech se Zákazníkem, který byl již identifikován, ověří Společnost vhodným způsobem totožnost konkrétní jednající fyzické osoby. Toto ověření lze provést i bez fyzické přítomnosti Zákazníka, který je fyzickou osobou, nebo fyzické osoby jednající jménem Zákazníka, který je právnickou osobou.

Společnost může pro účely identifikace pořizovat kopie nebo výpisy z předložených dokladů Zákazníka a dále zpracovávat takto získané informace.

⁵ Zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, ve znění pozdějších předpisů

U fyzické osoby jednající nebo mající právo jednat za Zákazníka v daném obchodu nebo obchodním vztahu, který je právnickou osobou, instituce zjistí, ověří a zaznamená oprávnění, na jehož základě fyzická osoba za Zákazníka jedná.

6.2. Identifikace bez fyzické přítomnosti Zákazníka

Společnost v případě, že sjednává se Zákazníkem písemnou Vybranou smlouvu o finančních službách, může bez fyzické přítomnosti Zákazníka, který je fyzickou osobou, nebo fyzické osoby jednající za Zákazníka, je-li Zákazník právnickou osobou, provést identifikaci Zákazníka, jestliže

- a) Zákazník zašle Společnosti kopie 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 Zákazníka u úvěrové instituce nebo u zahraniční úvěrové instituce působící na území státu Evropského hospodářského prostoru,
- c) první platba z této smlouvy se uskuteční prostřednictvím účtu podle písmene b) a
- d) Společnost nemá pochybnost o skutečné totožnosti Zákazníka.

Společnost ověří, zda jsou splněny uvedené podmínky a zda podle informací, které má Společnost k dispozici, nepředstavuje některý ze Zákazníků, některý z produktů nebo některý konkrétní Obchod zvýšené riziko zneužití pro Legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo Financování terorismu. V případě pochybnosti se výjimka neuplatní. Při posuzování a řízení rizika Společnost zohlední rizikové faktory uvedené v Hodnocení rizik.

III. Kontrola Zákazníka

7. Způsoby provádění kontroly Zákazníka

Společnost provádí kontrolu Zákazníka v těchto případech:

- 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) v situacích, na které se vztahuje povinnost identifikace podle článku II. tohoto předpisu, a to nejpozději před uskutečněním transakce,
- c) v době trvání Obchodního vztahu,

V rámci kontroly Zákazníka Společnost zjišťuje:

- a) informace o účelu a zamýšlené povaze Obchodu nebo Obchodního vztahu;
- b) vlastnickou a řídicí strukturu Zákazníka – právnické osoby, svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti – a jeho Skutečného majitele; Společnost přijme opatření ke zjištění a ověření totožnosti Skutečného majitele;

V zájmu pochopení řídicí struktury Zákazníka, který je právnickou osobou, Společnost zjistí vždy alespoň všechny osoby, které jsou členem statutárního orgánu Zákazníka anebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, a tyto informace zaznamená.

- c) informace potřebné pro provádění průběžného sledování Obchodního vztahu včetně přezkoumávání Obchodů prováděných v průběhu Obchodního vztahu za účelem zjištění, zda uskutečňované Obchody jsou v souladu s tím, co Společnost ví o Zákazníkovi a jeho podnikatelském a rizikovém profilu;
V případě Zákazníka, který je právnickou osobou nebo podnikající fyzickou osobou, Pracovník Společnosti získá informace o činnosti Zákazníka postačující k porozumění této činnosti. Pracovník Společnosti zjistí a při posouzení rizika Zákazníka, který je právnickou osobou nebo podnikající fyzickou osobou, zohlední všechny činnosti vykonávané Zákazníkem.
- d) informace k přezkoumání zdroje peněžních prostředků nebo jiného majetku, kterého se Obchod nebo Obchodní vztah týká;
- e) v rámci Obchodního vztahu s Politicky exponovanou osobou též přiměřená opatření ke zjištění původu jejího majetku.

Společnost zjišťuje uvedené informace v rozsahu potřebném pro posouzení možného rizika Legalizace výnosů z trestné činnosti a Financování terorismu v závislosti na typu Zákazníka, Obchodního vztahu nebo Obchodu.

Pracovník Společnosti vždy vykonává kontrolu Zákazníka v takovém rozsahu a takovým způsobem, aby byl schopen plně posoudit, pochopit a řídit rizika spojená s tímto Zákazníkem, Obchodem nebo Obchodním vztahem.

Společnost v rámci kontroly Zákazníka činí všechna opatření, která lze rozumně požadovat, ke zjištění všech Zemí původu Zákazníka, Zemí původu jeho skutečného majitele a Zemí původu osoby oprávněné se Společnost jednat jménem Zákazníka.

Při posuzování možného rizika zohlední Společnost rizikové faktory uvedené v Hodnocení rizik.

Uvedené informace jsou zjišťovány zejména prostřednictvím Vybrané smlouvy o finančních službách a souvisejících dokumentů (speciální AML dotazník poskytovatele finanční služby určený ke kontrole Zákazníka apod.), které jsou Zákazníkovi předkládány před uzavřením Obchodního vztahu.

V odůvodněných případech, kdy dokumenty poskytovatele finanční služby nedostatečně zajišťují kontrolu Zákazníka, provádí Společnost kontrolu Zákazníka rovněž prostřednictvím vlastního formuláře. Vzor formuláře tvoří přílohu č. 5 tohoto vnitřního předpisu.

Při provádění kontroly Zákazníka Společnost zjišťuje, ověřuje 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,
- c) oprávněné osoby ze životního pojištění, která je
 1. určena jako konkrétní osoba nebo právní uspořádání bez právní osobnosti, její jméno a příjmení nebo název,
 2. určena na základě jejího vztahu k pojištěnému anebo jinak, informace dostatečné ke ztotožnění konkrétní oprávněné osoby v okamžiku výplaty plnění,
 3. Politicky exponovanou osobou, všechny významné okolnosti a průběh obchodního vztahu.

Je-li oprávněnou osobou ze životního pojištění Politicky exponovaná osoba, představuje tento fakt z hlediska boje proti Praní peněz a Financování terorismu zvýšené riziko. Z tohoto důvodu by Společnost měla provádět kontrolu celého Obchodního vztahu s pojištěným například zahrnutím daného Obchodního vztahu do pravidelných manažerských kontrol, popřípadě do kontrol prováděných osobou pověřenou výkonem činnosti compliance, a dále

zaznamenáváním okolností, které mají neobvyklý průběh nebo jsou jinak významné pro posouzení rizikovosti daného Obchodního vztahu.

IV. Zjednodušená identifikace a kontrola Zákazníka

Společnost může provádět zjednodušenou identifikaci a kontrolu Zákazníka ve vztahu ke kategoriím Zákazníků s potenciálně nižším rizikem zneužití pro legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo Financování terorismu (zákazníci s nízkým či běžným rizikem dle Hodnocení rizik) u

- a) smlouvy o životním pojištění, o penzijním připojištění se státním příspěvkem nebo o doplňkovém penzijním spoření, jestliže jednorázové pojistné nebo vklad nepřesahuje částku 2 500 EUR, nebo pokud běžné pojistné nebo souhrn vkladů v jednom kalendářním roce nepřesahuje částku 1 000 EUR
- b) dalších produktů, pokud představují nízké riziko zneužití k Legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo Financování terorismu a splňují současně následující podmínky:
 - (i) smlouva o poskytnutí produktu má vždy písemnou formu,
 - (ii) platby v rámci tohoto produktu se provádějí pouze prostřednictvím účtu vedeného na jméno Zákazníka u úvěrové instituce nebo zahraniční úvěrové instituce, působící na území členského státu Evropské unie nebo Evropského hospodářského prostoru, nebo působící na území státu, který jí ukládá v oblasti boje proti Legalizaci výnosů z trestné činnosti a Financování terorismu povinnosti rovnocenné požadavkům práva Evropské unie a s ohledem na plnění těchto povinností je nad ní vykonáván dohled,
 - (iii) daný produkt ani jednotlivé platby nejsou anonymní a jejich povaha je taková, že umožňují rozpoznání Podezřelého obchodu,
 - (iv) daný produkt má předem stanovený limit maximální hodnoty Obchodu, který nepřekročí částku 15 000 EUR, a v případě spořicího produktu nepřekročí jednorázový vklad částku 2 500 EUR nebo součet pravidelných vkladů v kalendářním roce nepřekročí částku 1 000 EUR,
 - (v) plnění z daného produktu nelze uskutečnit ve prospěch třetích stran, kromě případů úmrtí, invalidity, překročení předem určeného pokročilého věku nebo podobných událostí,
 - (vi) u produktů umožňujících investovat prostředky do finančního majetku nebo pohledávek, včetně pojištění nebo jiného druhu podmíněných pohledávek, jsou plnění z tohoto produktu uskutečnitelná pouze v dlouhých časových lhůtách, daný produkt nemůže být použit jako zajištění a neprovádí se žádné zrychlené platby, nejsou využita ustanovení o odstoupení a v průběhu Obchodního vztahu není učiněn úkon k jeho předčasnému ukončení.

V uvedených případech postačí, pokud Společnost pouze

- a) ověří, zda jsou splněny uvedené podmínky,
- b) vhodným způsobem zjistí a zaznamená Identifikační údaje Zákazníka a
- c) zjistí podle informací, které má k dispozici, zda některý ze Zákazníků, 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 Zákazníka neuplatní.

Zjednodušená identifikace a kontrola se nepoužije u osoby, která je Politicky exponovanou osobou nebo v případech, které naznačují, že by se mohlo jednat o Podezřelý obchod.

V. Pravidla přijatelnosti, rizikové faktory, rizikový profil Zákazníka

Společnost v rámci systému řízení rizik souvisejících s Legalizací výnosů z trestné činnosti nebo Financováním terorismu stanoví a uplatňuje pravidla a postupy, podle kterých s ohledem na rizikový profil Zákazníka:

- a) provádí kategorizaci Zákazníků,
- b) zjišťuje rizikové faktory u nových Zákazníků a průběžně během trvání Obchodního vztahu u všech Zákazníků; přitom aktualizuje zařazení Zákazníka do příslušné rizikové kategorie podle zjištěných informací a
- c) přijímá odpovídající opatření vůči Zákazníkům, u nichž byl zjištěn rizikový faktor.

- d) rozhodne o uskutečnění Obchodu nebo navázání Obchodního vztahu se Zákazníkem nebo již probíhající Obchod nebo existující Obchodní vztah se Zákazníkem ukončí.

Příslušné úkony jsou prováděny Pracovníky administrativního oddělení Společnosti v rámci zpracování Vybraných smluv o finančních službách. Konkrétní pravidla a postupy pro kategorizaci Zákazníků a opatření z ní vyplývající jsou stanoveny v Hodnocení rizik.

8. Hodnocení rizik

Společnost identifikuje a posoudí rizika Legalizace výnosů z trestné činnosti a Financování terorismu, která mohou nastat v rámci její činnosti podléhající působnosti zákona AML.

Při posuzování a řízení rizik Společnost zohlední i faktory možného vyššího rizika, uvedené v příloze č. 3 tohoto vnitřního předpisu.

Při hodnocení rizik Společnost vždy zohlední zejm.

- národní hodnocení rizik vypracované v souladu s § 30a zákona AML,
- evropské hodnocení rizik vypracované Evropskou komisí,
- metodické a výkladové materiály a rozhodnutí České národní banky a FAÚ,
- informace poskytované FAÚ a orgány činnými v trestním řízení a
- informace získané při identifikaci a kontrole Zákazníků

Společnost při hodnocení rizik zohlední alespoň takový rozsah a druhy zdrojů informací, které zajistí, že hodnocení rizik skutečně vypovídá o reálných rizicích spojených s činností Společnosti.

Společnost vytváří písemné hodnocení rizik Legalizace výnosů z trestné činnosti a Financování terorismu (dále jen „Hodnocení rizik“) pro typy zprostředkovaných Obchodů a Obchodních vztahů v rozsahu, ve kterém provádí činnosti podléhající působnosti zákona AML.

Společnost v Hodnocení rizik vždy zohlední

- (i) povahu své obchodní činnosti,
- (ii) produkty a služby, které nabízí a poskytuje, a možnosti jejich zneužití k Legalizaci výnosů z trestné činnosti a Financování terorismu,
- (iii) rizika spojená s využitím nových technologií při své obchodní činnosti,
- (iv) rizika spojená s distribučními kanály, které využívá k nabízení a poskytování svých produktů a služeb, a
- (v) opatření, která Společnost aplikuje k řízení rizik a
- (vi) rizikové faktory, zejména
 - typ Zákazníka
 - účel, pravidelnost a délku trvání Obchodního vztahu nebo Obchodu mimo Obchodní vztah
 - typ produktu
 - hodnotu a způsob uskutečnění Obchodu
 - rizikovost zemí nebo zeměpisných oblastí, k nimž se Obchody vztahují.

Společnost v rámci Hodnocení rizik zaznamená postupy, které využila k jeho sestavení a důvody, na jejichž základě učinila závěry obsažené v Hodnocení rizik.

Součástí Hodnocení rizik jsou i opatření pro vnitřní kontrolu, kontrolu dodržování právních předpisů a prověřování Pracovníků Společnosti a podle rozsahu a povahy činností Společnosti i zřízení nezávislého útvaru pro testování těchto opatření, strategií a postupů. Společnost pověřila touto činností osobu pověřenou výkonem compliance společnost COMPLY F&L s.r.o., IČ: 24691020, Vratislavova 1/21, 128 00 Praha 2.

Povinná osoba Hodnocení rizik pravidelně aktualizuje, a to zejména před zahájením poskytování nových produktů, minimálně jednou za 12 kalendářních měsíců.

Hodnocení rizik tvoří přílohu č. 4 tohoto vnitřního předpisu.

9. Rizikové faktory

Společnost na základě informací získaných při identifikaci a kontrole Zákazníka stanoví při vzniku Obchodního vztahu a v jeho průběhu nebo při uskutečnění Obchodu mimo Obchodní vztah rizikový profil Zákazníka, přičemž zohledňuje:

- Získané informace o Zákazníkovi
- Společnosti známé faktory zvyšující či snižující riziko spojené se Zákazníkem, Obchodním vztahem či souvisejícím probíhajícím Obchodem mimo Obchodní vztah
- Hodnocení rizik.

Jako součást pravidel a postupu pro stanovení rizikového profilu Zákazníka Společnost určila konkrétní faktory, které při stanovení rizikového profilu zohledňuje, váhu jednotlivých faktorů a jejich vzájemné vztahy, přičemž tyto to jsou podrobně popsány v Hodnocení rizik, které provádí automatizované hodnocení rizikovosti Zákazníka.

Mezi rizikové faktory, které Společnost zohlední pro stanovení rizikového profilu, patří v závislosti na povaze Obchodu a Obchodního vztahu zejména:

- a) Země původu Zákazníka, skutečného majitele a osoby, která je oprávněna jednat jménem Zákazníka,
- b) Země původu osoby, která má přímou nebo nepřímou účast v Zákazníkovi, který je právnickou osobou,
- c) Země původu osoby, která je členem statutárního orgánu Zákazníka, zástupcem právnické osoby v tomto orgánu anebo je v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu či má jinak možnost vykonávat vliv v Zákazníkovi, který je právnickou osobou,
- d) Země, ze které nebo do které byl či má být v souvislosti s Obchodem převeden nebo poskytnut předmět Obchodu,
- e) vlastnická a řídicí struktura Zákazníka, který je právnickou osobou,
- f) právní forma Zákazníka,
- g) předměty činnosti nebo povolání Zákazníka a jeho Skutečného majitele,
- h) bydliště nebo sídlo Zákazníka,
- i) chování Zákazníka nebo osoby, která jej zastupuje, v rámci Obchodu nebo Obchodního vztahu,
- j) vlastnosti využívaných produktů a služeb, povaha Obchodu nebo Obchodního vztahu,
- k) vlastnosti využívaného distribučního kanálu a účast osob odlišných od Zákazníka na Obchodu nebo Obchodním vztahu,
- l) původ peněžních prostředků Zákazníka,
- m) původ majetku Zákazníka a jeho skutečného majitele,
- n) informace o osobě, která je právnickou osobou a na které má Zákazník přímou nebo nepřímou účast, či má jinak možnost v ní vykonávat vliv.

Společnost při stanovení rizikového profilu Zákazníka v rámci Obchodního vztahu zároveň zohlední i riziko spojené s probíhajícími, provedenými a zvažovanými Obchody v rámci Obchodního vztahu.

V případě produktu životního pojištění Pracovník Společnosti vždy zohlední i informace, které má k dispozici o osobě, která má právo na plnění ze životního pojištění.

Přehled všech rizikových faktorů je součástí Hodnocení rizik.

10. Rizikové profily

Společnost člení svoje Zákazníky s pohledu rizikovosti do následujících rizikových profilů:

- **A - S nízkým rizikem**
- **B - S běžným rizikem**
- **C - S vysokým rizikem**

- **D - Nepřijatelný**

A) Zákazník s nízkým rizikem

Zákazník, který již dříve prošel identifikací a kontrolou ve smyslu tohoto vnitřního předpisu a nebyly u něj splněny podmínky pro přiřazení rizikovějšího profilu dle bodů B), C) a D).

B) Zákazník s běžným rizikem

Nový zákazník, pokud nesplňuje podmínky pro přiřazení rizikovějšího profilu dle bodů C) a D).
Zákazník, u kterého je zaznamenán alespoň rizikový faktor se stupněm rizika 2 dle Hodnocení rizik a který nesplňuje podmínky pro přiřazení rizikovějšího profilu dle bodů C) a D).
Zákazník, u nějž není zaznamenán rizikový faktor s rizikovým stupněm 4, 3 nebo 2, ale je zaznamenáno 5 a více rizikových faktorů se stupněm 1.

C) Zákazník s vysokým rizikem

Zákazník, u kterého je zaznamenán alespoň jeden rizikový faktor se stupněm rizika 3 dle Hodnocení rizik a který nesplňuje podmínky pro přiřazení rizikovějšího profilu dle bodu D).
Zákazník, u nějž není zaznamenán rizikový faktor s rizikovým stupněm 4 nebo 3, ale je zaznamenáno 5 a více rizikových faktorů se stupněm 2.

Zákazník, u kterého byl identifikován jeden z následujících rizikových faktorů:

- a) některá ze zemí původu Zákazníka, osoby oprávněné se Společností jednat jménem Zákazníka, nebo některá ze Zemí původu skutečného majitele Zákazníka, je státem, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti Legalizaci výnosů z trestné činnosti a Financování terorismu (AML – CFT) 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) Zákazník nebo jeho Skutečný majitel jsou politicky exponované osoby, nebo je Společnosti známo, že jednájí ve prospěch politicky exponované osoby.

D) Nepřijatelný Zákazník

Zákazník, u kterého je zaznamenán alespoň jeden z rizikových faktorů se stupněm rizika 4 dle Hodnocení rizik, a to zejména:

- Zákazník, osoba oprávněná se Společností jednat jménem Zákazníka, skutečný majitel Zákazníka, nebo, pokud je Společnosti známa, osoba, se kterou Zákazník uskutečňuje Obchod, konečný příjemce předmětu Obchodu nebo skutečný majitel osoby, se kterou Zákazník 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;
- Zákazník má Neprůhlednou vlastnickou strukturu; o Neprůhlednou vlastnickou strukturu se nejedná, pokud je Zákazník 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.
- Zákazník se odmítne podrobit identifikaci nebo odmítne potřebnou součinnost při kontrole;
- který nejedná svým jménem nebo zastírá, že jedná za třetí osobu, a odmítne tuto osobu identifikovat;
- není jasný původ peněžních prostředků Zákazníka;
- skutečnosti nasvědčují tomu, že Zákazník uskutečňuje Podezřelý obchod;
- u kterého nastaly jiné skutečnosti předvídané tímto vnitřním předpisem

V případě, že se u Zákazníka objeví jeden nebo více rizikových faktorů, Pracovník Společnosti tuto skutečnost písemně zaznamená a předá Pracovníkovi administrativního oddělení, který ji zaznamená do Hodnocení rizik. Výskyt většího množství rizikových faktorů u Zákazníka zvyšuje nároky na rozsah a četnost kontroly.

Konkrétní pravidla a postupy pro stanovení jednotlivých rizikových faktorů a realizaci souvisejících opatření jsou podrobně stanoveny v Hodnocení rizik. V průběhu trvání Obchodního vztahu se Zákazníkem Pracovníci Společnosti, kteří s ním přímo či nepřímo jednají, pravidelně kontrolují platnost a úplnost údajů o Zákazníkovi, které jsou podstatné z pohledu stanovení rizikového profilu Zákazníka, a to zejména při každém dalším jednání se Zákazníkem, ale nejpozději v časových intervalech stanovených Hodnocením rizik pro daný rizikový profil, ve kterém je Zákazník zařazen, a případně provádějí aktualizaci jeho rizikového profilu.

Pracovník Společnosti provádějící kontrolu platnosti a úplnosti údajů o Zákazníkovi zaznamená do dokumentace určené pro účely následné identifikace a kontroly, zdali došlo ke změně údajů či nikoli, případně popis změn, a provede aktualizaci rizikového profilu prostřednictvím aplikace, která je součástí Hodnocení rizik. V Hodnocení rizik zaznamená informace o posouzení rizikového profilu Zákazníka, provedení jeho aktualizace spolu s odůvodněním učiněných závěrů, a to i v případě, že se došlo k závěru, že není třeba provést změnu rizikového profilu Zákazníka.

Společnost vždy bez zbytečného odkladu ověří informace, které má o Zákazníkovi k dispozici, pokud má pochybnosti o pravdivosti nebo správnosti dříve získaných informací.

V případě, že má Pracovník v odůvodněných případech pochybnosti o rizikovém profilu Zákazníka automatizovaně stanoveném prostřednictvím Hodnocení rizik, má možnost se obrátit prostřednictvím elektronické pošty na Kontaktní osobu s žádostí o změnu rizikového profilu Zákazníka. Kontaktní osoba požadavek neprodleně vyhodnotí a informuje Pracovníka. O podaných žádostech a jejich vyhodnocení je Kontaktní osobou učiněn záznam.

Aktuální seznam zákazníků s vysokým rizikem a nepřijatelných zákazníků vede Kontaktní osoba Společnosti, a s tímto průběžně seznamuje Pracovníky Společnosti, kteří se Zákazníky přímo či nepřímo jednají.

Kontaktní osoba při změně právní úpravy v oblasti boje proti Legalizaci výnosů z trestné činnosti a Financování terorismu nebo souvisejících právních předpisů ověřuje, zda množství a druh informací, které má Společnost k dispozici o svých stávajících Zákaznících, i nadále splňuje požadavky nové právní úpravy, případně zajistí realizaci vhodného opatření. Kontaktní osoba při určení časového rámce, ve kterém vykoná toto ověření, může zohlednit rizikový profil Zákazníka.

11. Opatření spojená s rizikovými profily Zákazníků

Společnost v návaznosti na rizikový profil Zákazníka uplatňuje vůči Zákazníkovi odpovídající opatření, která zajistí účinné řízení rizik, zejména aby Společnost vždy měla dostatek informací k posouzení rizika spojeného se Zákazníkem, Obchodem a Obchodním vztahem, a aby byla schopna identifikovat případný Podezřelý obchod.

V případě zákazníků s rizikovým profilem „vysoký“ vykonává Společnost zesílenou kontrolu Zákazníka v rozsahu a způsobem, který zajistí účinné řízení identifikovaného rizika.

Zesílená kontrola Zákazníka může spočívat v některém z následujících opatření nebo v jejich kombinaci:

- a) zesílené monitorování Obchodního vztahu a Obchodů v rámci Obchodního vztahu,
- b) širší rozsah požadovaných informací,
- c) předchozí schválení navázání Obchodního vztahu nebo provedení Obchodu v rámci Obchodního vztahu i mimo něj statutárním orgánem Společnosti nebo jím pověřené osoby k řízení Společnosti v oblasti opatření proti Legalizaci výnosů z trestné činnosti a Financování terorismu,

- d) omezení přístupu k některým produktům a službám, které jsou podle posouzení Společnosti spojené s vyšším rizikem,
- e) požadavek, aby první platba byla provedena z účtu vedeného na jméno Zákazníka u úvěrové instituce nebo u zahraniční úvěrové instituce, která podléhá povinnostem identifikace a kontroly Zákazníka, které jsou alespoň rovnocenné požadavkům práva Evropské unie,
- f) ověřování získaných informací z více důvěryhodných zdrojů nebo
- g) jiná odpovídající opatření v návaznosti na vlastnosti Společnosti a její činnosti.

V případě identifikace některého z faktorů zvýšeného rizika Společnost uplatní alespoň opatření zesílené kontroly Zákazníka v podobě širšího rozsahu požadovaných informací, zejména vždy zkoumá pozadí a účel takových obchodů a způsobu obchodování.

Společnost uplatní vždy zesílenou kontrolu Zákazníka v případě identifikace některého z následujících faktorů zvýšeného rizika:

- a) 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 Finančním akčním výborem, nebo předmět obchodu byl či má být v souvislosti s Obchodem převeden nebo poskytnut do takového státu,
- b) některý z předmětů činnosti Zákazníka, který je právníčkou osobou, je rizikový,
- c) jedná se o neobvykle složitý nebo objemný Obchod, neobvyklý způsob obchodování, nebo Obchod, u kterého není zřejmý jeho ekonomický a zákonný účel.

Při definování neobvyklých a neodůvodněných Obchodů a chování Zákazníka Společnost zohledňuje následující dva aspekty:

- neobvyklost či neodůvodněnost chování Zákazníka obecně s ohledem na povahu nabízeného produktu, služby či typu klienta,
- neobvyklost či neodůvodněnost chování konkrétního Zákazníka vzhledem k informacím, kterými povinná osoba o tomto klientovi disponuje.

Společnost stanovuje, kdy se jedná o neobvykle složitý nebo objemný Obchod, neobvyklý způsob obchodování, nebo Obchod, u kterého není zřejmý jeho ekonomický a zákonný účel a uplatňuje pravidla a postupy k identifikaci takových Obchodů a způsobů obchodování.

Demonstrativní znaky neobvyklých či neodůvodněných obchodů

Obchody neobvyklé či neodůvodněné s ohledem na povahu nabízeného produktu

- Zákazník využívá produkt v objemu, který je výrazně vyšší/nížší než je běžné pro daný typ produktu.
- Zákazník provádí Obchody v nižších objemech, než by se zdálo ekonomicky odůvodnitelné (např. způsobem vedoucím k podezření, že se snaží vyhnout zákonným limitům pro identifikaci či hloubkovou kontrolu Zákazníka).
- Zákazník provádí Obchody v jiné frekvenci, než je běžné a ekonomicky odůvodnitelné pro daný typ produktu (např. nákup a následný okamžitý opětovný prodej investičních či finančních nástrojů, jejichž povaha předpokládá zhodnocení až v delším časovém horizontu, nebo založení a okamžité vypovězení Obchodního vztahu u produktů, u nichž tento způsob chování není běžný).
- Zákazník využívá nestandardní distribuční kanál (např. využití zahraničního zprostředkovatele bez zřejmého důvodu).
- Zákazník uskutečňuje Obchod přes několik prostředníků, přestože to není nezbytné nebo pro tento typ Obchodů nejsou prostředníci zpravidla využíváni.
- Zákazník uskutečňuje Obchody prostřednictvím řady neodůvodněných kroků (s využitím několika vlastních účtů, přes několik právnických osob či právních uspořádání spojených se Zákazníkem atd.);
- Zákazník využívá složitější strukturu Obchodů, než by bylo nezbytné a nákladově efektivní.
- Zákazník uzavírá nebo má zájem uzavřít Obchod/y, které se pro něj jeví být nevýhodné – za své plnění nepožaduje, případně nezíská odpovídající protiplnění, nebo naopak realizuje ztrátu (např. koupí a

opětovným prodejem investičních či finančních nástrojů bez zhodnocení v mezičase, či naopak za současného prodělu z důvodu vstupních a výstupních poplatků).

- Zákazník platí nebo přijímá platby za zboží neobvyklým způsobem (např. pomocí hotovosti, šeků vystavených v zahraničí nebo cenných kovů, přestože v daném sektoru je obvyklé placení bezhotovostními převody).
- Zákazník provádí nebo přijímá platby přes platební instituce v jurisdikcích, které umožňují realizaci anonymních plateb, přestože by bylo možné platby realizovat prostřednictvím domácích platebních institucí, a to případně i s nižšími náklady.

Obchody neobvyklé či neodůvodněné s ohledem na konkrétního Zákazníka

- Zákazník, fyzická osoba s jediným uváděným zdrojem příjmu ze zaměstnání, vloží na svůj bankovní účet významnější objem hotovosti nebo je mu významnější obnos bezhotovostně převeden na účet, a to, např. ve výši několikanásobku jeho obvyklého měsíčního příjmu.
- Zákazník, podnikatel, s deklarovaným předmětem činnosti jiným, než obchodování s cennými papíry, zadává příkaz k nákupu investičních nástrojů v objemu dosahujícím nepřiměřeně velké části jeho bilanční sumy.
- Platby namísto Zákazníka provádí třetí osoba, přičemž Společnost nemá žádné spolehlivé informace o původu peněžních prostředků.
- Zákazník provede Obchod, jehož částka (hodnota) je zjevně vyšší, než by odpovídalo jeho podnikatelské činnosti nebo jeho majetkovým poměrům.
- Zákazník provádí Obchody spojené se zahraničními jurisdikcemi, které nejsou odůvodněné s ohledem na informace známé Společnosti o Zákazníkovi.
- Zákazník provádí Obchod/y, které nejsou v souladu s informacemi, které o jeho obchodní činnosti má Společnost k dispozici.
- Zákazník poskytne či přijme významný dar bez legitimního odůvodnění.
- Významné dary či podpora pro/od neziskových organizací.

Opatření uplatňovaná vůči jednotlivým rizikovým profilům a některým vybraným rizikovým faktorům, včetně rozsahu a četnosti prováděných opatření, jsou podrobně popsána v Hodnocení rizik.

VI. Neuskutečnění Obchodu

12. Neuskutečnění Obchodu, nenavázání nebo ukončení Obchodního vztahu

Společnost odmítne uzavření Obchodního vztahu nebo provedení Obchodu nebo ukončí Obchodní vztah v následujících případech:

- Zákazník se odmítne podrobit identifikaci;
- Zákazník neposkytne potřebné údaje pro identifikaci a kontrolu (mj. plnou moc pro zastupování);
- Zákazník v případech, kdy má Pracovník Společnosti při uzavírání Obchodního vztahu, v průběhu jeho trvání nebo při provádění Obchodu podezření, že Zákazník nejedná svým jménem nebo že zastírá, že jedná za třetí osobu, a vyzve Zákazníka, aby doložil plnou moc, nepředloží plnou moc;
- Zákazník odmítne součinnost při kontrole;
- z jiného důvodu nelze provést identifikaci nebo kontrolu Zákazníka;
- Pracovník Společnosti provádějící identifikaci nebo kontrolu má pochybnosti o pravdivosti informací poskytnutých Zákazníkem nebo pravosti předložených dokladů;
- Zákazníkem nebo Skutečným majitelem Zákazníka je osoba, která je uvedena na seznamu osob a hnutí, vůči nimž jsou uplatňována sankční opatření v souladu s právními předpisy⁶ či na seznamu osob podezřelých ze spolupráce a podpory terorismu;
- Neprůhledná vlastnická struktura Zákazníka;
- S Politicky exponovanou osobou pokud jí není znám původ majetku užitého v Obchodu.

Souhlas statutárního orgánu nebo Kontaktní osoby Společnosti je třeba k:

- Obchodnímu vztahu s Politicky exponovanou osobou, nebo;

⁶ Zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, ve znění pozdějších předpisů.

- k bytí i jen částečnému postoupení plnění ze životního pojištění, je-li oprávněnou osobou z tohoto plnění Politicky exponovaná osoba, u níž je zjištěno zvýšené riziko zneužití pro Legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo Financování terorismu

Hodnocení rizik obsahuje podrobná pravidla a postupy k rozhodování o uskutečnění či odmítnutí Obchodu, nebo o navázání Obchodního vztahu se Zákazníkem či ukončení již existujícího Obchodního vztahu.

VII. Postup při Podezřelém obchodu

13. Definice Podezřelého obchodu

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

Demonstrativní výčet znaků Podezřelého obchodu je uveden v příloze č. 1 tohoto vnitřního předpisu.

O Podezřelý obchod se jedná vždy, pokud:

- Zákazníkem nebo Skutečným majitelem Zákazníka je osoba, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí⁷,
- předmětem Obchodu je nebo má být zboží nebo služby, vůči nimž Česká republika uplatňuje sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí;
- Zákazník se odmítá podrobit kontrole nebo odmítá uvést Identifikační údaje osoby, za kterou jedná.

14. Proces vyhodnocování Podezřelého obchodu

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

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

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

příčemž přihlíží zejména k:

- charakteru Obchodu a okolnostem jeho uskutečnění;

⁷ Zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, ve znění pozdějších předpisů.

- charakteru a objemu obvyklých Obchodů Zákazníka;
- Rizikovému profilu Zákazníka.

Pokud uskutečňovaný Obchod vykazuje jeden z „dílčích podezřelých znaků“ uvedených v příloze č. 1 tohoto vnitřního předpisu, nemusí se vždy jednat o Podezřelý obchod, je však třeba provést jeho komplexní posouzení.

Základní odpovědnost za sledování Obchodů Zákazníka spočívá na Pracovníkovi, který jménem Společnosti zprostředkovává uzavření Obchodního vztahu a Obchodů.

Společnost zajišťuje, aby Pracovníci, kteří Podezřelý obchod vyhodnocují, měli přístup ke všem dokumentům v listinné a elektronické podobě a informacím v informačním systému Společnosti potřebným k vyhodnocení podezřelosti Obchodu, který jim umožní rychlé a účinné vyhledávání, sledování a vyhodnocování potřebných informací, zejména přístup k aktuálním seznamům sankcionovaných osob a osob podezřelých z podpory terorismu (viz příloha č. 2 tohoto vnitřního předpisu).

Pokud Společnost během prověřování výskytu osob podezřelých z podpory terorismu v informačních databázích identifikuje podezřelé osoby, oznámí to Finančnímu analytickému úřadu (dále též „FAÚ“).

15. Oznámení Podezřelého obchodu

Pokud Pracovník Společnosti vyhodnotí Obchod Zákazníka jako podezřelý, okamžitě o tomto informuje Kontaktní osobu Společnosti.

Hlášení Podezřelého obchodu musí obsahovat takové údaje o Zákazníkovi, které Kontaktní osobě umožní komplexní vyhodnocení, zda se jedná o Podezřelý obchod.

V případě, kdy existují zjevné skutečnosti, že se jedná o Podezřelý obchod a Pracovník Společnosti neprovede hlášení Podezřelého obchodu, bude toto považováno za závažné porušení pracovních povinností Pracovníka.

V případě, že Kontaktní osoba vyhodnotí Obchod jako podezřelý, oznámí tuto skutečnost spolupracující finanční instituci (obchodníkovi s cennými papíry, investiční společnosti, pojišťovně), jejíž produkt zprostředkovává, a ve spolupráci s ní oznámí Podezřelý obchod Finančnímu analytickému úřadu (FAÚ), bez zbytečného odkladu nejpozději do 5 kalendářních dní ode dne zjištění Podezřelého obchodu. Vyžadují-li to okolnosti případu, zejména hrozí-li nebezpečí z prodlení, oznámí Kontaktní osoba Podezřelý obchod neprodleně po jeho zjištění.

Adresu a podmínky pro doručování a další možnosti spojení pro podávání oznámení Podezřelého obchodu zveřejňuje FAÚ způsobem umožňujícím dálkový přístup <http://www.financnianalytickyyurad.cz/>.

Oznámení Podezřelého obchodu se podává písemně doporučeným dopisem, nebo ústně do protokolu v místě určeném po předchozí domluvě s FAÚ. Kontaktní osoba vždy ověří doručení oznámení Podezřelého obchodu na FAÚ. Za písemné oznámení se považuje též oznámení podané elektronicky technickými prostředky zajišťujícími zvláštní ochranu přenášených údajů

V oznámení Podezřelého obchodu uvede Společnost 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.

Společnost v oznámení uvede jméno, příjmení a pracovní zařazení Kontaktní osoby nebo jiné osoby, která za Společnost zpracovávala oznámení Podezřelého obchodu, a možnosti telefonického, popřípadě elektronického spojení s touto osobou.

Jestliže 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, Společnost na to v oznámení upozorní. V oznámení uvede dále i stručný popis tohoto majetku, údaje o jeho umístění a jeho vlastníkov, pokud je oznamovateli znám, a informaci, zda hrozí bezprostřední nebezpečí poškození, znehodnocení nebo užití tohoto majetku v rozporu se zákonem.

O podaném oznámení nesmí být informován Zákazník.

16. Odklad splnění Příkazu Zákazníka

V případě, že hrozí nebezpečí, že bezodkladným splněním příkazu Zákazníka by mohlo být zmařeno nebo podstatně ztíženo zajištění výnosu z trestné činnosti nebo prostředků určených k financování terorismu, Společnost ve spolupráci s pojišťovnou nebo jinou příslušnou finanční institucí, způsobem a za použití technických a personálních opatření předvídaných vnitřním předpisem zajistí odložení splnění Příkazu Zákazníka týkajícího se Podezřelého obchodu, a to minimálně po dobu 24 hodin od přijetí Oznámení Podezřelého obchodu FAÚ.

Majetek, jehož se příkaz Zákazníka týká, vhodným způsobem zajistí proti manipulaci, která by byla v rozporu s účelem tohoto vnitřního předpisu.

Na odklad splnění příkazu Zákazníka upozorní Společnost FAÚ v oznámení o Podezřelém obchodě.

Podle předchozího odstavce se nepostupuje v případě, kdy odložení splnění příkazu Zákazníka není možné, nebo kdy je Společnosti známo, že by takové odložení mohlo zmařit nebo jinak ohrozit šetření Podezřelého obchodu. O splnění příkazu Zákazníka Společnost ihned informuje FAÚ.

Jestliže hrozí nebezpečí zmaření nebo podstatné ztížení zajištění výnosu z trestné činnosti nebo prostředků určených k financování terorismu a šetření Podezřelého obchodu si pro složitost vyžaduje delší dobu FAÚ může rozhodnout

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

V případě, že na základě oznámení o Podezřelém obchodu FAÚ rozhodne o prodloužení doby, učiní Společnost ve spolupráci s příslušnou finanční institucí zajištění majetku způsobem určeným v rozhodnutí FAÚ a o tom informuje FAÚ.

Společnost prostřednictvím Kontaktní osoby průběžně informuje FAÚ o všech podstatných skutečnostech týkajících se majetku uvedeného v rozhodnutí.

Jestliže FAÚ do konce shora uvedené lhůty Společnosti nesdělí, že podal trestní oznámení, Společnost příkaz Zákazníka ve spolupráci s příslušnou finanční institucí provede.

Podá-li FAÚ oznámení orgánu činnému v trestním řízení, odklad splnění příkazu Zákazníka nebo zajištění majetku 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.

VIII. Další povinnosti Společnosti

17. Korespondenční vztah

Společnost před navázáním Korespondenčního vztahu

- a) shromáždí dostatek informací o finanční instituci a povaze jejího podnikání a dalších rizikových faktorech,
- b) z veřejně dostupných informací zjistí, jaká je kvalita dohledu, kterému finanční instituce podléhá, a

- c) zjistí a zhodnotí opatření prováděná finanční institucí proti Legalizaci výnosů z trestné činnosti a Financování terorismu, včetně způsobu a kvality provádění identifikace a kontroly Zákazníků a schopnosti poskytnout tyto informace na vyžádání, jakož i schopnosti poskytování informací o plátcích a příjemcích při převodech peněžních prostředků.

K navázání Korespondenčního vztahu musí vydat souhlas jednatel Společnosti.

Společnost nesmí vstoupit do Korespondenčního vztahu se zahraniční úvěrovou, finanční nebo obdobnou institucí,

- a) která je zapsána do obchodního nebo obdobného rejstříku v zemi, v níž není fyzicky přítomna ani se zde nenachází její skutečné vedení, a která není přičleněna k žádné regulované finanční skupině,
b) o níž je jí známo, že umožňuje využívání svých účtů institucí uvedenou v písmenu a), nebo
c) která neuplatňuje opatření proti Legalizaci výnosů z trestné činnosti a Financování terorismu alespoň rovnocenná požadavkům práva Evropské unie,

a pokud již do takového vztahu vstoupila, musí jej ukončit v době co nejkratší.

18. Vnitřní kontrolní systém

Společnost prostřednictvím Kontaktní osoby a osoby pověřené výkonem compliance provádí průběžnou kontrolu dodržování povinností Společnosti a jejich Pracovníků stanovených tímto vnitřním předpisem a zákonem AML. Podrobný postup provádění kontroly, jejího vyhodnocení je stanoven zvláštním vnitřním předpisem Společnosti⁸.

Osoba pověřená výkonem compliance a Kontaktní osoba:

- prověřuje, testuje a vyhodnocuje efektivnost a funkčnost systému opatření k předcházení Legalizace výnosů z trestné činnosti a Financování terorismu;
- ověřuje soulad tohoto vnitřního předpisu s platnými právními předpisy;
- v případě zjištění nedostatků navrhuje provedení potřebných opatření (úpravy ve vnitřních předpisech, zdokonalení informačního systému, zdokonalení školícího systému apod.).

Osoba pověřená výkonem compliance a Kontaktní osoba má přístup ke všem informacím, které se týkají Zákazníků, jejich Obchodních vztahů a Obchodů, přičemž má právo vyžadovat od všech Pracovníků Společnosti veškeré potřebné informace a doklady. Pracovníci Společnosti jsou povinni tyto předložit a poskytnout veškerou potřebnou součinnost.

19. Hodnotící zpráva

Kontaktní osoba Společnosti nejméně jednou za 12 po sobě jdoucích kalendářních měsíců vypracuje zprávu hodnotící činnost Společnosti v oblasti předcházení Legalizaci výnosů z trestné činnosti a Financování terorismu za uplynulý rok (dále jen „**Hodnotící zpráva**“), a to do 4 kalendářních měsíců po konci období, za které je zpracována.

Obsahem Hodnotící zprávy je:

- a) hodnocení postupů a opatření, které Společnost uplatňuje v oblasti předcházení Legalizaci výnosů z trestné činnosti a Financování terorismu, zdali jsou dostatečně účinné;
- b) hodnocení, zdali v systému vnitřních zásad v uplynulém roce byly zjištěny nedostatky a jaká rizika z toho mohou pro Společnost plynout;
- c) hodnocení, zdali vnitřní předpisy upravující oblast opatření proti Legalizaci výnosů z trestné činnosti a Hodnocení rizik jsou v souladu s platnými právními předpisy a skutečným stavem;
- d) statistické údaje o podaných oznámeních o Podezřelých obchodech za období, za které je zpracována, a to v členění podle obchodních činností Společnosti;

⁸ Vnitřní předpis Společnosti „Pravidla vnitřní kontroly“

- e) v případě zjištění nedostatků v oblasti předcházení Legalizaci výnosů z trestné činnosti a Financování terorismu návrhy na jejich odstranění;

Veškeré závěry a hodnocení obsažené v Hodnotící zprávě musejí být řádně odůvodněny.

V případě, že by Hodnotící zprávu nevypracovávala Kontaktní osoba, musí Hodnotící zpráva obsahovat vyjádření Kontaktní osoby k úplnosti a správnosti Hodnotící zprávy.

Jednatel Společnosti projedná Hodnotící zprávu nejpozději do 4 kalendářních měsíců po konci období, za které je zpracována, a vyjádří se ke zjištěným nedostatkům a návrhům v ní obsaženým.

Hodnotící zprávu spolu s vyjádřením Kontaktní osoby, jednatele Společnosti Společnost archivuje nejméně po dobu 5 let od konce období, za které je zpracována.

20. Informační povinnosti Společnosti

Informační povinnosti vůči FAÚ

Společnost na žádost sdělí FAÚ v jím stanovené lhůtě údaje o Obchodech souvisejících s povinností identifikace nebo ohledně nichž FAÚ provádí šetření, předloží doklady o těchto Obchodech, nebo k nim umožní přístup pověřeným zaměstnancům FAÚ při prověřování oznámení a výkonu správního dozoru a poskytne informace o osobách, které se jakýmkoliv způsobem účastnily takovýchto Obchodů.

Informační povinnosti vůči ČNB

Společnost jako investiční zprostředkovatel doručí oznámení o změnách v tomto vnitřním předpisu včetně jeho nového znění České národní bance do 30 dnů ode dne jejich přijetí.

21. Povinnost archivace

Společnost zjišťuje a uchovává o Zákazníkovi veškeré informace, které se týkají Obchodního vztahu a Obchodů, na základě kterých Společnost provádí identifikaci a kontrolu Zákazníka, ověřuje platnost a úplnost údajů, případně provádí jejich aktualizaci.

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

- Identifikační údaje Zákazníka získané v rámci identifikace
- Informace získané v rámci kontroly Zákazníka
- kopie dokladů předložených k identifikaci a kontrole;
- údaj o tom kdo a kdy provedl první identifikaci Zákazníka;
- v případě zastupování Zákazníka originál nebo ověřenou kopii plné moci nebo číslo jednacích rozhodnutí soudu o jmenování opatrovníka
- jiné informace a dokumenty související s Obchodem a Obchodním vztahem.

Lhůta 10 let začíná běžet prvním dnem kalendářního roku následujícího po roce, ve kterém byl uskutečněn poslední Společnosti známý úkon v rámci Obchodu, nebo v němž byl ukončen Obchodní vztah.

Společnost je povinna kdykoliv na žádost FAÚ či jiného oprávněného kontrolního orgánu (ČNB) poskytnout požadované dokumenty a informace v elektronické nebo listinné podobě.

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

22. Povinnost mlčenlivosti

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

Povinnost mlčenlivosti Pracovníkovi Společnosti nezaniká ukončením pracovněprávního vztahu nebo jiného smluvního vztahu ke Společnosti nebo jejich převedením na jinou práci. Povinnost nezaniká ani tehdy, přestane-li být Společnost povinnou osobou dle zákona AML.

Za porušení povinnosti mlčenlivosti se nepovažuje sdělení těchto informací státním orgánům a jiným osobám v případech, kdy tak stanoví zákon.

23. Odpovědní Pracovníci

Společnost zajišťuje dostatečné personální zdroje za účelem efektivního předcházení Legalizaci výnosů z trestné činnosti a Financování terorismu, které jsou přiměřené povaze, rozsahu a složitosti činnosti Společnosti.

S ohledem na obchodní model Společnosti určila Společnost následující okruh Pracovníků podílejících se na systému k předcházení Legalizaci výnosů z trestné činnosti a Financování terorismu a Pracovníků, kteří se mohou při výkonu své činnosti setkat s podezřelými obchody:

- Jednatelé Společnosti
- Osoba pověřená výkonem compliance
- Kontaktní osoba
- Pracovníci obchodního úseku
- Pracovníci administrativního oddělení

(Dále „Odpovědní Pracovníci“)

Postavení a povinnosti jednotlivých výše uvedených Pracovníků v oblasti přecházení Legalizaci výnosů z trestné činnosti a Financování terorismu jsou podrobněji upraveny v tomto vnitřním předpise.

Odborné a další předpoklady jednatelů, osoby pověřené výkonem compliance a Pracovníků obchodního úseku jsou uvedeny ve zvláštních vnitřních předpisech Společnosti⁹.

24. Kontaktní osoba

V oblasti opatření proti Legalizaci výnosů z trestné činnosti a Financování terorismu zastupuje Společnost před FAÚ a ČNB pan/í Ing. Ivona Vojtušová (dále jen „Kontaktní osoba“).

Telefon: 602249109

e-mail: vojtusova@kzfinance.cz

Kontaktní osoba ve spolupráci s osobou pověřenou výkonem compliance je v této souvislosti povinna:

- přijímat a analyzovat interní hlášení Podezřelého obchodu s cílem vyhodnotit, zda se jedná o Podezřelý obchod;
- plnit za Společnost informační povinnost vůči FAÚ;
- zajišťuje průběžný styk s FAÚ

Kontaktní osoba Společnosti je dále povinna zajišťovat archivaci dokumentace týkající se Podezřelých obchodů.

Kontaktní osoba ve spolupráci s osobou pověřenou výkonem compliance je povinna sledovat aktuální vývoj v oblasti boje proti Praní špinavých peněz a doporučení Financial Action Task Force on Money Laundering a ostatních mezinárodních organizací činných v oblasti boje proti praní špinavých peněz a zabezpečuje soulad vnitřních předpisů Společnosti s platnými právními předpisy.

⁹ Vnitřní předpis Společnosti „Pravidla vnitřní kontroly“, „Organizační řád“.

Funkcí Kontaktní osoby pověřuje Pracovníka jednatel Společnosti, za předpokladu že Pracovník splňuje níže stanovené odborné předpoklady. Doklady prokazující splnění odborných předpokladů jsou součástí pracovní složky a uchovávány v souladu se zvláštním vnitřním předpisem Společnosti¹⁰.

O určení Kontaktní osoby a její změně informuje Společnost neprodleně FAÚ s uvedením jména, příjmení, pracovního zařazení, a údajů pro spojení včetně telefonického a elektronického. O určení Kontaktní osoby a její změně informuje Společnost Pracovníky Společnosti.

Pracovníci Společnosti jsou povinni poskytnout Kontaktní osobě požadovanou součinnost a řídit se jejími pokyny.

24.1. Odborné předpoklady Kontaktní osoby

Kontaktní osoba musí mít potřebné odborné znalosti především v následujících oblastech:

- a) právní předpisy v oblasti AML- CFT;
- b) Uznávané standardy, pokyny a výkladová stanoviska ČNB a dalších kompetentních orgánů v oblasti AML- CFT;
- c) vnitřní předpisy Společnosti a spolupracujících finančních institucí související s oblastí AML- CFT;
- d) vnitřní předpisy upravující činnosti Společnosti věcně související s oblastí AML- CFT,
- e) pravidla poskytování finančních služeb (Vybrané smlouvy o finančních službách), u kterých je Společnost povinnou osobou dle zákona AML,

Rozsah výše uvedených znalostí musí odpovídat věcné náplni činnosti Kontaktní osoby ve Společnosti tak, aby byl zabezpečen její kvalifikovaný výkon.

Minimální úroveň vzdělání a znalostí Kontaktní osoby

Kontaktní osoba musí mít:

- a) ukončené vysokoškolské studium v oboru právo nebo ekonomie nebo
- b) ukončené vysokoškolské studium v jiném oboru než právo nebo ekonomie a odbornou praxi nejméně 1 rok v oblasti AML- CFT nebo
- c) ukončené střední vzdělání a odbornou praxi nejméně 2 roky v oblasti AML- CFT.

25. Školení Pracovníků

Vstupní školení

Společnost zajistí proškolení všech nových Odpovědných pracovníků, a to vždy před jejich zařazením na pracovní místo.

Pravidelná školení

Společnost průběžně zajistí nejméně jednou v průběhu 12 kalendářních měsíců proškolení všech Odpovědných pracovníků.

Předmětem školení Odpovědných Pracovníků Společnosti je potom zejména:

- a. systém vnitřních zásad proti Praní špinavých peněz;
- b. typologie a znaky Podezřelých obchodů;
- c. pravidla pro provádění identifikace a kontroly Zákazníka;
- d. postupy pro zjišťování rizikových faktorů Zákazníka;
- e. stanovení rizikového profilu Zákazníka;
- f. postup při uzavírání Obchodního vztahu;
- g. postup při zjištění a vyhodnocování Podezřelých obchodů;
- h. případy neuzavření Obchodního vztahu, neprovedení Obchodu;
- i. postup oznámení Podezřelého obchodu;

¹⁰ Vnitřní předpis Společnosti „Spisový a skartační řád“

- j. změny v právních předpisech a vnitřních předpisech Společnosti a spolupracujících poskytovatelů finančních služeb týkajících se oblasti AML- CFT.

Obsah školení je průběžně doplňován a aktualizován.

Pracovníci Společnosti potvrdí svoji účast na školení svým podpisem na prezenční listině případně vykonáním kontrolního testu. Tyto prezenční listiny, resp. kontrolní testy společně se záznamy o obsahu školení jsou archivovány v rámci Společnosti, a to nejméně po dobu 5 let od jejich konání.

26. Zpracování osobních údajů

Společnost poskytne Zákazníkům 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 podle zákona AML zpracovávat osobní údaje pro účely předcházení Legalizace výnosů z trestné činnosti a Financování terorismu.

IX. Závěrečná ustanovení

Tento vnitřní předpis může být aktualizován jednatelem Společnosti.

Tento vnitřní předpis je uložen v sídle Společnosti.

V Kroměříži, dne 1. 4. 2019

Za **KZ FINANCE, spol. s r.o.**,

.....
Ing. Ivona Vojtušová
jednatel

Příloha č. 1

ZNAKY PODEZŘELÝCH OBCHODŮ

- a) Zákazník provádí převody majetku, které zjevně nemají ekonomický důvod, anebo provádí složité nebo neobvykle objemné obchody,
- b) Zákazník vykonává činnosti, které mohou napomáhat zastření jeho totožnosti nebo zastření totožnosti Skutečného majitele,
- c) objevují se problémy při identifikaci a kontrole Zákazníka (Zákazník poskytuje minimální nebo zavádějící informace);
- d) Existuje pochybnost o pravdivosti informací poskytnutých Zákazníkem nebo pravosti předložených dokladů (zejména jde o případy, kdy Zákazníkem uvedené údaje se neshodují s údaji uvedenými v jím předloženém Průkazu totožnosti, Zákazník odmítne nebo není schopen Průkaz totožnosti k ověření podoby a dalších Identifikačních údajů předložit nebo má jen náhradní průkaz bez fotografie);
- e) Zákazník je z neznámých důvodů nervózní při osobním kontaktu se Společností;
- f) Zjevná snaha Zákazníka o minimální kontakt se Společností a pověřování jiných osob tímto kontaktem na základě plných mocí;
- g) Zákazník je doprovázen a sledován;
- h) Případy, kdy Zákazník vyžaduje nestandardní obchodní podmínky;
- i) Zákazníkem nebo Skutečným majitelem Zákazníka je osoba ze státu, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti Legalizaci výnosů z trestné činnosti a Financování terorismu;
- j) Obchod je uzavírán s Rizikovým zákazníkem

- k) Zákazník provádí výběry nebo převody na jiné účty bezprostředně po hotovostních vkladech,
- l) během jednoho dne nebo ve dnech bezprostředně následujících uskuteční Zákazník nápadně více peněžních operací, než je pro jeho činnost obvyklé,
- m) počet účtů zřizovaných Zákazníkem je ve zjevném nepoměru k předmětu jeho podnikatelské činnosti nebo jeho majetkovým poměrům,
- n) účet je využíván v rozporu s účelem, pro který byl zřízen,

- o) Zákazník vypoví životní pojištění s neobvykle vysokým zaplaceným jednorázovým nebo mimořádným pojistným v krátké lhůtě od uzavření pojistné smlouvy nebo mimořádné pojistné v neobvyklé krátké lhůtě po vložení vyzvedne;
- p) Zákazník uzavírá pojistné smlouvy s vysokými pojistnými částkami a během krátkého období vypovídá pojistnou smlouvu, žádá o vrácení splatné částky v hotovosti třetí straně, bez ohledu na případné ztráty v důsledku předčasného ukončení smlouvy;
- q) Zákazník přijímá podmínky pojištění zjevně nemající žádný vztah k jeho zdraví či věku, nebo žádá pojistný produkt, který pro něj nemá žádný zřejmý účel; Zákazník uzavírá pojistné smlouvy vysokými pojistnými částkami, které se zdají být v rozporu s potřebami Zákazníka;
- r) Zákazník určí obmyšlenou osobou osobu, ke které zřejmě nemá nebo nemůže mít žádný vztah nebo tento vztah odmítá upřesnit;

Příloha č. 2

SEZNAMY PODEZŘELÝCH OSOB A RIZIKOVÝCH STÁTŮ

Příloha obsahuje odkazy na seznamy sankcionovaných osob a osob podezřelých z podpory terorismu a seznam rizikových států.

- **Internetová adresa Finančního analytického úřadu**
<http://www.financnianalytickyrad.cz/>
- **Konsolidovaný seznam sankcionovaných subjektů**
https://eeas.europa.eu/headquarters/headquarters-homepage/8442/consolidated-list-of-sanctions_en
- **Seznam rizikových států označených FATF (Financial Action Task Force on Money Laundering)**
<http://www.fatf-gafi.org>
- **Seznam rizikových států stanovených přímo účinným předpisem EU**
<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:02016R1675-20180306>
- **Sankční seznam OSN**
https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/1267/aq_sanctions_list

Demonstrativní výčet zdrojů informací o úrovni korupce a jiné zdrojové trestné činnosti v zahraničních jurisdikcích:

- Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj (korupce)
<http://www.oecd.org/corruption/>
- Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj (daňové ráje)
<http://www.oecd.org/countries/monaco/list-of-unco-operative-tax-havens.htm>
- Rada Evropy – GRECO (korupce)
<https://www.coe.int/en/web/greco>
- Úřad OSN pro drogy a kriminalitu (UNODC)
<http://www.unodc.org/>

Příloha č. 3

DEMONSTRATIVNÍ VÝČET FAKTORŮ MOŽNÉHO VYŠŠÍHO RIZIKA

1. Rizikové faktory Zákazníka:

- a) Obchodní vztah je realizován za neobvyklých okolností,
- b) Zákazník je usazen v zeměpisné oblasti s vyšším rizikem, jak je stanoveno v bodě 3,
- c) právnická osoba, svěřenský fond nebo jiné právní uspořádání bez právní osobnosti je osobním nástrojem držby aktiv,
- d) Zákazník je obchodní korporací, v níž mohou působit pověření akcionáři nebo společníci nebo která vydává akcie ve formě na doručitele,
- e) Zákazník při své podnikatelské činnosti ve velké míře využívá hotovost, nebo
- f) vlastnická struktura Zákazníka se zdá neobvyklá nebo příliš složitá vzhledem k povaze jeho obchodní činnosti.

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 Zákazníka 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
- f) 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, zabývajících 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. 4
HODNOCENÍ RIZIK



2019_Hodnocení
rizik_I + D + P.DOCX



20190401_Hodnocení
-rizik_I+P-D_FD.xlsm

Příloha č. 5a
FORMULÁŘ PRO IDENTIFIKACI A KONTROLU ZÁKAZNÍKA



20190220_AML
dotazník_od 1.10.201

Příloha č. 5b
FORMULÁŘ PRO NÁSLEDNOU IDENTIFIKACI A KONTROLU ZÁKAZNÍKA



2019020_AML_násle
dná IaK_FO.docx

Příloha č. 6

PŘEHLED POLITICKY EXPONOVANÝCH OSOB PŮSOBÍCÍCH V ČR

Politicky exponovanou osobou v České republice je zejména:

I)

- prezident, premiér, ministři, tajemníci a náměstci ministerstev;
- poslanci a senátoři;
- ředitelé ústředních orgánů státní správy a jejich zástupci (náměstci, tajemníci)
Český statistický úřad, Český úřad zeměměřický a katastrální, Český báňský úřad, Úřad průmyslového vlastnictví, Úřad pro ochranu hospodářské soutěže, Správa státních hmotných rezerv, Státní úřad pro jadernou bezpečnost, Národní bezpečnostní úřad, Energetický regulační úřad, Úřad vlády České republiky, Český telekomunikační úřad, Úřad pro ochranu osobních údajů, Rada pro rozhlasové a televizní vysílání, Úřad pro dohled nad hospodařením politických stran a politických hnutí;
- starostové, primátoři, hejtmani;
- vedení politických stran;
- vysocí důstojníci ozbrojených sil;
(Armáda ČR, Vojenská kancelář prezidenta republiky; Hradní stráž; Policie ČR, Vězeňská služba ČR, Celní správa ČR);
- soudce nejvyššího soudu, nejvyššího správního soudu, ústavního soudu;
- člen bankovní rady ČNB;
- velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise;
- statutární orgán státních podniků a společností ovládaných státem
<http://www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/majetek-statu/majetkove-ucasti/2016/akciove-spolocnosti-ovladane-cr-mf-27264>;
- Nejvyšší státní zástupce, Veřejný ochránce práv, Finanční arbitř;
- jiná fyzická osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem
(Pozn. Posouzení, zdali se jedná v dalších případech o Politicky exponovanou osobu bude probíhat ve spolupráci s osobou pověřenou výkonem compliance)

II)

- **Osoba blízká osobě uvedené v bodě I)**
(příbuzný v řadě přímé (zejm. děti, rodiče, prarodiče), sourozenec a manžel nebo registrovaný partner; jiné osoby v poměru rodinném nebo obdobném)

III)

- **Osoba v podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v bodě I)**
(společník nebo Skutečný majitel stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, jako osoba uvedená v bodě I); nebo je o ní známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v bodě I), nebo Skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, o kterých je známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu ad I).