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

**Název povinné osoby:**……………………………………………………………………

**IČO:**…………………………………………………………………………….......................

**Sídlo:**………………………………………………………………………….......................

Obsah

[1 Seznam zkratek 3](#_Toc416355297)

[2 Vymezení pojmů 4](#_Toc416355298)

[3 Podrobný demonstrativní výčet znaků podezřelých obchodů 8](#_Toc416355299)

[3.1 Fakultativní znaky podezřelých obchodů 8](#_Toc416355300)

[3.2 Obligatorní znaky podezřelých obchodů 9](#_Toc416355301)

[4 Způsob identifikace klienta, zahrnující opatření k rozpoznání politicky exponovaných osob a subjektů, vůči nimž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle sankčního zákona 9](#_Toc416355302)

[4.1 Identifikace klienta 9](#_Toc416355303)

[4.1.1 Zjišťování identifikačních údajů 9](#_Toc416355304)

[4.1.2 Zjišťování politicky exponovaných osob 11](#_Toc416355305)

[4.1.3 Zjišťování osob a subjektů, na které se vztahují mezinárodní sankce 11](#_Toc416355306)

[4.1.4 Identifikace klienta zastoupeného na základě plné moci 12](#_Toc416355307)

[4.1.5 Identifikace klienta zastoupeného zákonným zástupcem 12](#_Toc416355308)

[4.1.6 Identifikace klienta provedená notářem, krajským úřadem nebo obecním úřadem 12](#_Toc416355309)

[5 Postupy pro provádění kontroly klienta, stanovování rozsahu kontroly klienta odpovídající riziku legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu 12](#_Toc416355310)

[5.1 Získání informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu (nebo obchodního vztahu) 13](#_Toc416355311)

[5.2 Zjišťování skutečného majitele 13](#_Toc416355312)

[5.2.1 Postupy při nezjištění skutečného majitele 14](#_Toc416355313)

[5.3 Získávání informací potřebných pro provádění průběžného sledování obchodního vztahu 15](#_Toc416355314)

[5.4 Přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků 15](#_Toc416355315)

[5.5 Další informace k provádění kontroly klienta 15](#_Toc416355316)

[6 Pravidla přijatelnosti klienta, stanovení rizikového profilu a další postupy 16](#_Toc416355317)

[7 Převzetí identifikace 16](#_Toc416355318)

[8 Výjimky z povinnosti identifikace a kontroly klienta 16](#_Toc416355319)

[9 Přiměřené a vhodné metody a postupy pro posuzování rizik, řízení rizik, vnitřní kontrolu a zajišťování kontroly nad dodržováním povinností stanovených AML zákonem 17](#_Toc416355320)

[9.1 Pravidla přijatelnosti klienta, stanovení rizikového profilu a další postupy 17](#_Toc416355321)

[9.2 Kontaktní osoba 19](#_Toc416355322)

[10 Neuskutečnění obchodu 19](#_Toc416355323)

[11 Postup pro zpřístupnění uchovávaných údajů příslušným orgánům 20](#_Toc416355324)

[11.1 Uchovávání údajů 20](#_Toc416355325)

[12 Postup od zjištění podezřelého obchodu do okamžiku doručení oznámení FAÚ, pravidla pro zpracování podezřelého obchodu a určení osob, které podezřelý obchod vyhodnocují 21](#_Toc416355326)

[12.1 Situace, kdy se OPO oznamuje 21](#_Toc416355327)

[12.2 Kontakty na Finanční analytický útvar 22](#_Toc416355328)

[12.3 Náležitosti OPO 22](#_Toc416355329)

[13 Pravidla a postupy, kterými se při nabízení služeb nebo produktů povinné osoby řídí třetí osoby jednající jménem a na účet této povinné osoby 24](#_Toc416355330)

[14 Opatření, která vyloučí zmaření nebo podstatné ztížení zajištění výnosu z trestné činnosti bezodkladným splněním příkazu klienta 24](#_Toc416355331)

[15 Technická a personální opatření, která zajistí provedení odkladu splnění příkazu klienta podle § 20 AML zákona a ve stanovené lhůtě splnění informační povinnosti podle § 24 AML zákona 25](#_Toc416355332)

[15.1 Splnění informační povinnosti 25](#_Toc416355333)

[15.2 Opatření při provedení odkladu splnění příkazu klienta 25](#_Toc416355334)

[16 V případech uvedených v § 25 odst. 4 AML zákona popis doplňkových opatření k účinnému zvládání rizika legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu 26](#_Toc416355335)

[17 Ustanovení o zajišťování školení zaměstnanců 26](#_Toc416355336)

[18 Ustanovení o povinnosti mlčenlivosti 27](#_Toc416355337)

[19 Ustanovení o vypracování hodnotících zpráv povinné osoby 27](#_Toc416355338)

[20 Závaznost a účinnost 28](#_Toc416355339)

[21 Přílohy 28](#_Toc416355340)

[21.1 Příloha 1 – Seznam států, které nedostatečně nebo vůbec neuplatňují opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu 28](#_Toc416355341)

# Seznam zkratek

|  |  |
| --- | --- |
| **AML zákon**  | zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů  |
| **AML vyhláška**  | vyhláška č. 281/2008 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu  |
| **ČNB** | Česká národní banka |
| **EHS** | Evropské hospodářské společenství |
| **EU** | Evropská unie |
| **FATF** | Financial Action Task Force – Finanční akční výbor proti praní peněz je mezivládní organizací, která stanovuje standardy a rozpracovává a propaguje zásady politiky boje proti praní peněz a financování terorismu. FATF má celosvětový vliv při hodnocení zemí a teritorií v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. |
| **FAÚ** | Finanční analytický útvar Ministerstva financí ČR |
| **OPO** | Oznámení podezřelého obchodu |
| **PEP** | Politicky exponovaná osoba (Politically exposed person) |
| **Sankční zákon** | zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí |
| **SVZ** | systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření k naplnění povinností stanovených AML zákonem |
| **Uchovávané údaje** | veškeré údaje uchovávané podle části druhé hlavy II AML zákona  |

# Vymezení pojmů

|  |  |
| --- | --- |
| **Financování terorismu** | Shromažďování nebo poskytnutí peněžních prostředků nebo jiného majetku s vědomím, že bude, byť i jen zčásti, použit ke spáchání trestného činu teroru, teroristického útoku nebo trestného činu, který má umožnit nebo napomoci spáchání takového trestného činu, nebo k podpoře osoby nebo skupiny osob připravujících se ke spáchání takového trestného činu;Jednání vedoucí k poskytnutí odměny nebo odškodnění pachatele trestného činu teroru, teroristického útoku nebo trestného činu, který má umožnit nebo napomoci spáchání takového trestného činu, nebo osoby blízké ve smyslu trestního zákona, nebo sbírání prostředků na takovou odměnu nebo na odškodnění. |
| **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:* v přeměně nebo převodu majetku s vědomím, že pochází z trestné činnosti, za účelem jeho utajení nebo zastření jeho původu nebo za účelem napomáhání osobě, která se účastní páchání také činnosti, aby unikla právním důsledkům svého jednání,
* v nabytí, držení, použití majetku nebo nakládání s ním s vědomím, že pochází z trestné činnosti,
* ve zločinném spolčení osob nebo jiné formě součinnosti za účelem jednání uvedeného výše.

Není rozhodující, zda ke shora uvedenému jednání došlo nebo má dojít zcela nebo zčásti na území České republiky nebo v cizině. |
| **Neprůhledná vlastnická struktura** | Stav, kdy nelze zjistit, kdo je skutečným majitelem klienta:* z výpisu z obchodního rejstříku, jiné podobné evidence země sídla zahraniční osoby, která není zapsána do obchodního rejstříku v České republice, a není-li v zemi sídla této zahraniční osoby taková evidence, pak z úředně ověřené společenské smlouvy, nebo
* z jiné listiny, kterou byla zahraniční osoba založena, a která obsahuje všechny její změny, nebo
* z důvěryhodného zdroje, na který se povinná osoba důvodně spoléhá
 |
| **Obchod** | každé jednání povinné osoby s jinou osobou, pokud takové jednání směřuje k nakládání s majetkem této jiné osoby nebo k poskytnutí služby této jiné osobě |
| **Obchodní vztah** | smluvní vztah mezí povinnou osobou a jinou osobou, jehož účelem je nakládání s majetkem této jiné osoby nebo poskytování služeb této jiné osobě, jestliže je při vzniku smluvního vztahu s přihlédnutím ke všem okolnostem zřejmé, že bude obsahovat opakující se plnění |
| **Podezřelý obchod** | obchod uskutečněný za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo podezření, že v obchodu užité prostředky jsou určeny k financování terorismu. Okolnosti, které vyvolávají podezření, mohou být například anomálie v chování klienta oproti jeho obvyklému chování nebo oproti chování množiny klientů obdobného typu |
| **Politicky exponovaná osoba** | a) fyzická osoba, která je ve významné veřejné funkci s celostátní působností, jako je například hlava státu nebo předseda vlády, ministr, náměstek nebo asistent ministra, člen parlamentu, člen nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného vyššího soudního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen účetního dvora, člen vrcholného orgánu centrální banky, vysoký důstojník v ozbrojených silách nebo sborech, člen správního, řídicího nebo kontrolního orgánu obchodního závodu ve vlastnictví státu, velvyslanec nebo chargé d´affaires, nebo fyzická osoba, která obdobné funkce vykonává v orgánech Evropské unie nebo jiných mezinárodních organizací, a to po dobu výkonu této funkce a dále po dobu jednoho roku po ukončení výkonu této funkce, a která má bydliště mimo Českou republiku nebo takovou významnou veřejnou funkci vykonává mimo Českou republikub) - fyzická osoba, která je k osobě uvedené v písmenu a) ve vztahu manželském, partnerském anebo v jiném obdobném vztahu nebo ve vztahu rodičovském, nebo - fyzická osoba, která je k osobě uvedené v písmenu a) ve vztahu syna nebo dcery nebo je k synovi nebo dceři osoby uvedené v písmenu a) osobou ve vztahu manželském (zeťové, snachy), partnerském nebo v jiném obdobném vztahu, nebo - fyzická osoba, která je společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenectví nebo jiného obdobného právního uspořádání podle cizího právního řádu, 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 - fyzická osoba, která je skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenectví nebo jiného obdobného právního uspořádání podle cizího právního řádu, o kterém je známo, že bylo vytvořeno ve prospěch osoby uvedené v písmenu a) |
| **Průkaz totožnosti** | doklad vydaný orgánem veřejné správy, v němž je uvedeno jméno a příjmení, datum narození a z něhož je patrná podoba, popřípadě i jiný údaj umožňující identifikovat osobu, která doklad předkládá, jako jeho oprávněného držitele  |
| **Skutečný majitel** | a) **u podnikatele** - fyzická osoba, která fakticky nebo právně vykonává přímo nebo nepřímo rozhodující vliv na řízení nebo provozování obchodního závodu tohoto podnikatele (nepřímým vlivem se rozumí vliv vykonávaný prostřednictvím jiné osoby nebo jiných osob), nebo - fyzická osoba, která sama nebo na základě dohody s jiným společníkem nebo společníky disponuje více než 25 % hlasovacích práv tohoto podnikatele; disponováním s hlasovacími právy se rozumí možnost vykonávat hlasovací práva na základě vlastního uvážení bez ohledu na to, zda a na základě jakého právního důvodu jsou vykonávána, popřípadě možnost ovlivňovat výkon hlasovacích práv jinou osobou, nebo- fyzické osoby jednající ve shodě, které disponují více než 25 % hlasovacích práv tohoto podnikatele, nebo - fyzická osoba, která je na základě jiné skutečnosti příjemcem výnosů z činnosti tohoto podnikatele,b) **u nadace nebo nadačního fondu** - fyzická osoba, která má být příjemcem alespoň 25 % z rozdělovaných prostředků, nebo- nebylo-li rozhodnuto, kdo bude příjemcem výnosů nadace nebo nadačního fondu, fyzická osoba nebo okruh osob, v jejichž zájmu byly založeny, nebo v jejichž zájmu působí,c) **u spolku, ústavu, obecně prospěšné společno**sti anebo jiné obdobné osoby a v případě svěřeneckého vztahu nebo jiného obdobného vztahu podle cizího právního řádu fyzická osoba, - která disponuje více než 25 % jejich hlasovacích práv nebo majetku, nebo- která má být příjemcem alespoň 25 % z rozdělovaných prostředků, nebo- v  zájmu které byly založeny nebo v zájmu které působí, nebylo-li rozhodnuto, kdo bude příjemcem jejich výnosů |
| **Země původu** | * u fyzické osoby se jedná o každý stát, jehož je tato osoba státním příslušníkem a současně všechny další státy, ve kterých je přihlášena k trvalému nebo jinému pobytu,
* u právnické osoby, která má pobočky nebo většinově vlastněné dceřiné společnosti ve státech, které nejsou členskými státy EU nebo EHS se jedná o stát, ve kterém má své sídlo,
* u právnické osoby, která nemá pobočky nebo většinově vlastněné dceřiné společnosti ve státech uvedených výše se jedná o stát, ve kterém má své sídlo a současně všechny státy, v nichž má pobočku, organizační složku nebo provozovnu.
 |
|  | *[Podle potřeby a specifické činnosti konkrétní povinné osoby doplňte další pojmy.]* |

# Podrobný demonstrativní výčet znaků podezřelých obchodů

## Fakultativní znaky podezřelých obchodů

*[Označení obchodu za podezřelý je podmíněno uvážením povinné osoby, v návaznosti na specifika oboru podnikání a vlastní zkušenosti a znalosti.]*

*[Záměrně jsou zde uvedeny pouze nejobvyklejší znaky, které by měly sloužit pouze jako základ a současně jako inspirace pro povinnou osobu při stanovení jejích vlastních kritérií podezřelých obchodů v návaznosti na specifika oboru podnikání a na vykonávané činnosti.]*

**Obchod je považován za podezřelý, pokud například:**

* prostředky, s nimiž klient nakládá, zjevně neodpovídají povaze nebo rozsahu jeho podnikatelské činnosti nebo jeho majetkovým poměrům;
* klient vykonává činnosti, které mohou napomáhat zastření jeho totožnosti nebo zastření totožnosti skutečného majitele;
* klientem nebo skutečným majitele je osoba ze státu, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu;
* povinná osoba má pochybnosti o pravdivosti nebo úplnosti získaných identifikačních údajů o klientovi. Ze souvislostí např. vyplývá, že klient má snahu o sobě uvádět nepřesné nebo neúplné informace;
* klient se chová nervózně, odmítá identifikaci nebo jí podstupuje jen neochotně, případně uvádí nepravdivé údaje ke své identifikaci nebo kontrole (např. k původu peněz nebo oboru podnikání);
* je známa kriminální minulost klienta nebo styky či vazby na osoby napojené na kriminální skupiny nebo přímo páchající trestnou činnost;
* klient má styky nebo vazby do oblastí rizikových z hlediska praní špinavých peněz nebo z hlediska uplatňování mezinárodních sankcí (seznam průběžně aktualizuje mezinárodní organizace FATF - k nalezení na [www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/regulace/boj-proti-prani-penez-a-financovani-tero](http://www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/regulace/boj-proti-prani-penez-a-financovani-tero));
* identifikační doklady mají pochybný vzhled;
* klient vystupuje, jako by jednal za někoho nebo pro někoho jiného, je doprovázen nebo sledován další osobou nebo osobami, které zřejmě chtějí zůstat v anonymitě;
* klient požaduje transakce neobvyklé nebo provedené neobvyklým způsobem, chvátá na uskutečnění transakce víc, než je u podobných transakcí obvyklé;
* klient provozuje podnikání v oboru, ve kterém lze předpokládat napojení na kriminální skupiny (např. erotické služby, diskotéky a jiné noční podniky, obchod s vojenským materiálem a zejména se zbraněmi atd.);
* klient vědomě provádí ztrátové obchody nebo obchody s nepřiměřenou výší smluvní pokuty;
* transakce jsou prováděny velkým množstvím platidel nižší hodnoty, případně neobvyklým přenášením vyššího objemu hotovosti (např. igelitové sáčky, kapsy oděvu apod.);
* transakce jsou směřovány do nebo z oblastí, kde klient obvykle nemá nebo nelze předpokládat, že by měl obchodní zájmy;
* transakce jsou prováděny ve výši těsně pod hranicí povinné identifikace nebo kontroly klienta.

## Obligatorní znaky podezřelých obchodů

**Podezřelým je obchod vždy, pokud:**

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

# Způsob identifikace klienta, zahrnující opatření k rozpoznání politicky exponovaných osob a subjektů, vůči nimž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle sankčního zákona

První identifikaci klienta, který je fyzickou osobou a každé fyzické osoby jednající jménem klienta, který je právnickou osobou provede povinná osoba „tváří v tvář“ za fyzické přítomnosti identifikovaného, pokud není v AML zákoně stanoveno jinak.

## Identifikace klienta

Povinná osoba identifikuje klienta:

* vždy před uskutečněním obchodu v hodnotě převyšující částku 1 000 EUR, pokud není stanoveno v AML zákoně jinak;
* vždy bez ohledu na limit, pokud jde o:
* podezřelý obchod;
* *[Dále doplňte podle § 7 odst. 2 a 3 na základě činností, které jako povinná osoba vykonáváte.]*

### Zjišťování identifikačních údajů

Povinná osoba v rámci provádění identifikace klienta, který je:

* **fyzická osoba nepodnikatel:** zjistí všechna jména a příjmení, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození, místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství. Povinná osoba údaje zaznamená a ověří z průkazu totožnosti, dále zaznamená druh a číslo průkazu totožnosti, stát, případně orgán, který jej vydal a dobu jeho platnosti. Současně povinná osoba ověří shodu podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti;
* **fyzická osoba podnikatel:** zjistí všechna jména a příjmení, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození, místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství. Povinná osoba údaje zaznamená a ověří z průkazu totožnosti, dále zaznamená druh a číslo průkazu totožnosti, stát, případně orgán, který jej vydal a dobu jeho platnosti. Současně povinná osoba ověří shodu podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti. Dále je nutné zaznamenat název obchodní firmy, odlišující dodatek nebo další označení, místo podnikání a identifikační číslo osoby;
* **právnická osoba:** zjistí název obchodní firmy včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, sídlo, identifikační číslo osoby nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí. Tyto identifikační údaje povinná osoba zaznamená a ověří z dokladu o existenci právnické osoby, kterým je platný výpis z OR nebo jiného podnikatelského registru, který není starší než 3 až 6 měsíců a je předložen v originále nebo kopii ověřené k tomu oprávněnou autoritou. U osob, které jsou statutárním orgánem nebo členem této právnické osoby je nutné zjistit všechna jména a příjmení, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození, místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství. Povinná osoba vedené údaje zaznamená a ověří z průkazu totožnosti, dále zaznamená druh a číslo průkazu totožnosti, stát, případně orgán, který jej vydal a dobu jeho platnosti. Současně povinná osoba ověří shodu podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti. Osobně je nutné identifikovat každou fyzickou osobu, která za právnickou osobu jedná a to nejpozději předtím, než povinná osoba provede první transakci na základě příkazu této konkrétní fyzické osoby.

**Rodné číslo/ datum narození:**

* **Rodné číslo:** údaj povinný u občanů České republiky, cizinců s povolením k pobytu na území České republiky, azylantů a dalších osob, kterým je rodné číslo přidělováno podle § 16 zákona č. 133/2000 Sb., o evidenci obyvatel ve znění pozdějších předpisů,
* **Datum narození:** údaj povinný u osob, které nemají přiděleno rodné číslo

**Požadované druhy průkazu totožnosti:**

* Občanský průkaz, cestovní pas, řidičský průkaz, průkaz o povolení pobytu cizince, zbrojní průkaz atd.
* Uvedené druhy průkazů totožnosti lze akceptovat pouze v případě, že splňují tyto náležitosti:
* jde o platný a státem vydaný doklad;
* nejedná se o průkaz poškozený nad obvyklou míru opotřebení (např. chybějící listy, slepovaný, přepisovaný, nečitelný apod.);
* podobenka držitele na průkazu musí odpovídat skutečné podobě držitele a musí být natolik zřetelná nebo nepoškozená, aby podle šlo držitele s dostatečnou mírou pravděpodobnosti ztotožnit;
* jde o doklad, ze kterého lze jednoznačně určit, který orgán kterého státu jej vydal;
* jde o doklad, který z jakéhokoliv důvodu nevzbuzuje pochybnosti o své pravosti.

Některé identifikační údaje (např. pohlaví, adresa pobytu) nemusí být v každém průkazu totožnosti uvedeny. Takové údaje mohou být zjištěny např. jen na základě prohlášení identifikovaného, lépe však z dalšího podpůrného dokladu. *[Zde povinná osoba určí vlastní opatření, zda postačí prohlášení klienta nebo zda chybějící údaje budou požadovány doložit jiným typem dokumentu, a to například podle typu a velikosti obchodu nebo podle typu klienta.]*

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

Jestliže má povinná osoba při uzavírání obchodu (nebo obchodního vztahu) podezření, že klient nejedná svým jménem, nebo že zastírá, že jedná za třetí osobu, vyzve klienta, aby doložil plnou moc.

### Zjišťování politicky exponovaných osob

V rámci identifikace povinná osoba zjišťuje, zda osoba, která chce uzavřít obchod (obchodní vztah) je/není PEP. Takto je nutné ověřit klienta, osoby, které jsou oprávněny jednat jménem klienta, případně i skutečného majitele, pokud je tento zjištěn.

*[Pokud je kontrola klienta prováděna před uskutečněním každého obchodu, není třeba PEPs zjišťovat.]*

Zda je klient PEP lze zjistit:

* použitím některého ze systémů pro kontrolu a vyhledávání „rizikových“ klientů, které jsou založeny na veřejných zdrojích a které jako placenou službu poskytují některé specializované podnikatelské subjekty;
* aktivní vyhledávací činností, např. prohledáváním otevřených zdrojů a dalších informací
(média, internet, osobní znalost, případně také relevantní informace od jiných institucí);
* prohlášením klienta při identifikaci na počátku obchodu (nebo obchodního vztahu); současně s tím je vhodné klienta zavázat i k oznámení případné změny, pokud by nastala v době trvání obchodního vztahu.

*[Zde specifikujte metodu, konkrétní opatření a postupy jakými zjišťování PEPs provádíte.]*

V případě zjištění, že se jedná o PEP je nutné, kromě identifikace, provést také kontrolu klienta (viz čl. 5).

### Zjišťování osob a subjektů, na které se vztahují mezinárodní sankce

V rámci identifikace je nutné vždy ověřovat, zda osoba, s níž má být uzavřen obchod (nebo obchodní vztah) není v seznamech sankcionovaných subjektů. Takto je nutné ověřit klienta, osoby, které jsou oprávněny jednat jménem klienta, případně i skutečného majitele, pokud je tento zjištěn.

Přehled sankcionovaných subjektů podle jednotlivých platných sankčních předpisů a seznamů:

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

*[Zde specifikujte metodu,* *konkrétní opatření a postupy jakými toto zjišťování provádíte.]*

Ověřování se sankčními seznamy je nutné provést ještě před uzavřením obchodu (nebo obchodního vztahu). V případě zjištění shody osoby se sankčními seznamy nesmí být obchod (nebo obchodní vztah) uzavřen a neprodleně se podává OPO (viz čl. 11).

### Identifikace klienta zastoupeného na základě plné moci

Provádí se identifikace zmocněnce (stejně jako identifikace fyzické osoby viz výše), nutné předložení originálu nebo ověřené kopie plné moci s úředně ověřeným podpisem zmocnitele. Zmocněnec doloží identifikační údaje zastoupeného.

### Identifikace klienta zastoupeného zákonným zástupcem

Provádí se identifikace zákonného zástupce (stejně jako identifikace fyzické osoby viz výše). Zákonný zástupce doloží identifikační údaje zastoupeného.

### Identifikace klienta provedená notářem, krajským úřadem nebo obecním úřadem

Lze provést v případě, že provedení první identifikace klienta povinnou osobou brání vážné důvody. Provádí se na žádost klienta nebo povinné osoby. Notář nebo příslušný úřad sepíší listinu o identifikaci, ve které jsou uvedeny náležitosti a přílohy podle § 10 odst. 2 resp. 3 AML zákona.

*[Uveďte způsob, jakým zaznamenáváte veškeré údaje získané v rámci provádění identifikace. Důraz při zaznamenávání těchto údajů je kladen na možnost zpětně identifikovat konkrétního klienta na základě již získaných údajů. Na základě těchto údajů je rovněž nutné stanovit rizikovost klienta a vyplývající příslušná opatření, a to podle konkrétní povinné osoby – viz čl. 8.]*

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

*[Prováděním kontroly klienta povinná osoba vytváří nástroje, které potřebuje pro posouzení, zda obchod je či není podezřelý.]*

*[Zjišťované informace o klientovi, o jeho obchodech a dalších činnostech by měly být relevantní obchodům a službám, které klient od povinné osoby požaduje a měly by poskytovat dostatek informací k hodnocení rizikovosti z hlediska možného zneužití k legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo k financování terorismu.]*

*[Rozsah a druhy kontrolních opatření a postup při provádění kontroly nastavte v čl. 5.1 – 5.4 podle typu klienta, podle typu obchodu, případě poskytované služby, a to způsobem odpovídajícím riziku legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.]*

**Povinná osoba provádí kontrolu klienta vždy:**

* před uskutečněním jednotlivého obchodu v hodnotě 15 000 EUR nebo vyšší;
* v případě podezřelého obchodu, a to bez ohledu na prahovou hodnotu takového obchodu);
* (před uskutečněním obchodu, na který se vztahuje identifikace podle § 7 odst. 2 písm. b) až d) AML zákona) *[doplňte podle činností, které jako povinná osoba vykonáváte]*;
* před uskutečněním obchodu s politicky exponovanou osobou;
* (v době trvání obchodního vztahu).

**Kontrola klienta zahrnuje:**

* získání informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu (nebo obchodního vztahu);
* zjišťování skutečného majitele, je-li klientem právnická osoba;
* (získání informací potřebných pro provádění průběžného sledování obchodního vztahu včetně přezkoumávání obchodů prováděných v průběhu daného vztahu);
* přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků.

## Získání informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu (nebo obchodního vztahu)

*[Informace získávané povinnou osobou musí být v takovém objemu, aby bylo možné posoudit klienta z hlediska možného rizika legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu. Objem zjišťovaných informací se v tomto bodě liší také v závislosti na druhu povinné osoby. Zatímco v případě banky se zjišťuje účel zřízení daného druhu produktu (např. spořicí účet - zhodnocení úspor) nebo účel jednotlivého obchodu (např. koupě nemovitosti), u poskytovatele platebních služeb nebo například směnárny se jedná zejména o účel jednotlivého obchodu (např. převod prostředků rodinnému příslušníkovi ve finanční tísni resp. směna za účelem zahraniční pracovní cesty apod.).]*

Účelem je vytvoření podmínek pro vyhodnocení, zda transakce vykazuje znaky podezřelého obchodu (viz čl. 3).

## Zjišťování skutečného majitele

Získání informací o vlastnické struktuře klienta a zjištění skutečného majitele klienta je nezbytné pro posouzení klienta z hlediska možného rizika legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu.

**Při kontrole klienta - právnické osoby je nutné zjistit informace o skutečném majiteli, a to následovně:**

* pokud je skutečný majitel statutárním orgánem nebo členem statutárního orgánu klienta, případně členem statutárního orgánu právnické osoby, která je vůči klientovi členem jeho statutárního orgánu nebo ovládající osobou, je nutné získat identifikační údaje (viz čl. 4), přičemž tyto osoby není nutné identifikovat osobně, pokud nejsou současně jednajícími osobami v daném obchodu (nebo obchodním vztahu);
* pokud skutečný majitel není ve funkci podle výše uvedeného odstavce, nevzniká povinnost zjistit veškeré identifikační údaje (viz čl. 4), ale zjišťuje se takový rozsah identifikačních údajů, který umožní konkrétní fyzickou osobu s příslušnou mírou určitosti ztotožnit. Minimem identifikačních údajů je zjištění jména, příjmení, adresy, země původu skutečného majitele a popis jeho vztahu ke klientovi.

Při zjišťování skutečného majitele povinná osoba využívá nezávislých zdrojů (např. veřejných rejstříků), a to buď pro samostatné zjišťování příslušných vztahů, nebo k ověřování informací, které byly získány od klienta. Pokud není jiná možnost, než se spolehnout na sdělení klienta formou čestného prohlášení bez možnosti ověření jeho obsahu z nezávislých zdrojů, povinná osoba na základě okolností (např. formy a obsahu takového sdělení), posoudí jeho věrohodnost a podle výsledku rozhodne o případné změně rizikového profilu klienta. *[Uveďte konkrétní metodu zjišťování a případné úpravy rizikové kategorie klienta.]*

Povinná osoba zjišťuje příslušné vztahy až po stanovení konkrétní fyzické osoby nebo více fyzických osob, které mají významný vliv na činnost daného klienta, a to případně i prostřednictvím jiných právnických osob.

(Zjišťování skutečného majitele se provádí také v průběhu obchodního vztahu tak, aby periodicita kontrol postihla všechny nastalé změny.) *[Periodicitu kontrol nastavte v závislosti na rizikovém profilu klienta.]*

 *[Zde uveďte konkrétní postupy, které aplikujete za účelem zjištění skutečného majitele. Pomůckou může být Metodický pokyn FAÚ č. 3 ze dne 29. 10. 2013 „Zjišťování skutečného majitele povinnými osobami“.]*

**Po zjištění skutečného majitele je nutné prověřit, zda tento není na seznamu sankcionovaných osob a subjektů (viz č. 4.1.3). Pokud je zjištěna shoda, obchod s takovou osobou nesmí být uskutečněn (viz čl. 9) a podává se OPO na FAÚ podle čl. 11.**

### Postupy při nezjištění skutečného majitele

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

* skutečného majitele nelze zjistit proto, že je např. skrytý za společnostmi evidovanými ve státě, který umožňuje skrýt jejich vlastnickou strukturu a klient nezná osoby, které tyto společnosti řídí či ovládají. V tomto případě se jedná o nejasnou vlastnickou strukturu, tzn., je nutné upravit rizikový profil klienta podle stanovených pravidel povinné osoby *[Uveďte úpravu rizikové kategorie, k jaké dochází v tomto případě.]*
* povinná osoba může při zjišťování skutečného majitele klienta dojít k závěru, že žádná taková osoba neexistuje. V tom případě je nutné jako skutečného majitele zjistit fyzickou osobu, která u klienta, případně u právnické osoby, která má na klientovo podnikání ovládající vliv (viz čl. 2 - definice skutečného majitele) či bezprostředně vykonává nejvyšší řídící funkci (tzn., fakticky vykonává rozhodující vliv na řízení podniku, tedy například statutární orgán nebo ředitele společnosti). Pokud takový údaj nelze doložit úředním dokladem, pak musí být doložen písemným prohlášením odpovědného zástupce klienta (např. v situaci, kdy akciová společnost vydává akcie na majitele);
* klient neposkytne součinnost při zjišťování skutečného majitele. Pro povinnou osobu je toto chování důvodem k odmítnutí uskutečnění obchodu (nebo uzavření obchodního vztahu) viz čl. 9.

## Získávání informací potřebných pro provádění průběžného sledování obchodního vztahu

Povinná osoba musí získat informace potřebné pro provádění průběžného sledování obchodního vztahu a přezkoumávat obchody prováděné v průběhu daného vztahu za účelem zjištění, zda uskutečňované obchody jsou v souladu s tím, co povinná osoba ví o klientovi a jeho podnikatelském a rizikovém profilu. Povinná osoba musí být schopna posoudit, zda jednotlivé transakce skutečně souvisí například s podnikatelskou činností klienta nebo jeho obvyklými příjmy, zda odpovídají jeho běžné činnosti apod. Povinná osoba pro tyto účely využívá také místní a osobní znalosti klientů. *[Zde specifikujte konkrétní postupy, které uplatňujete a informace, které zjišťujete za účelem splnění tohoto ustanovení.]*

## Přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků

Je nutné zjistit, z jakého zdroje pochází v obchodu použité peněžní prostředky.

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

Dalšími zdroji peněžních prostředků může být například dar, dědictví, mzda apod. v případě pochybností povinné osoby o pravdivosti informací získaných o klientovi nebo na základě rizikových faktorů je nutné zdroj peněžních prostředků doložit důkazem (např. fakturou, darovací či dědickou smlouvou apod.)

*[Zde specifikujte konkrétní postupy, které uplatňujete za účelem splnění tohoto ustanovení.]*

## Další informace k provádění kontroly klienta

V rámci kontroly se předpokládá aktivní spolupráce klienta, která může spočívat např. v předložení příslušných dokladů a prohlášení.

Klientovi může být sděleno, že získávané informace jsou vyžadované na základě AML zákona (mlčenlivost viz čl. 17, se vztahuje až na případné podání OPO a šetření FAÚ).

V případě pochybností může povinná osoba od klienta vyžádat další podpůrné či upřesňující informace a při jejich nedostatku nebo nejasnostech povinná osoba obchod neuskuteční (viz čl. 9), případně podá OPO (viz čl. 11). Pokud klient součinnost odmítne, povinná osoba obchod neuskuteční. Jestliže pochybnosti o možném zneužití přetrvávají i po provedené kontrole, je to důvodem k podání OPO.)

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

Při dalších obchodech s již identifikovanou osobou (nebo v době trvání obchodního vztahu) povinná osoba zkontroluje platnost a úplnost identifikačních údajů, informací získaných v rámci kontroly klienta nebo důvodnost výjimky z kontroly klienta a zaznamenává jejich změny.

*[Uveďte způsob, jakým zaznamenáváte veškeré údaje získané v rámci provádění kontroly. Na základě získaných údajů je nutné stanovit rizikovost klienta a vyplývající příslušná opatření, a to podle konkrétní povinné osoby – viz čl. 8.]*

# Pravidla přijatelnosti klienta, stanovení rizikového profilu a další postupy

*[Pokud jste institucí, nad níž vykonává dohled ČNB, doplňte níže uvedená ustanovení na podkladě § 5 AML vyhlášky.]*

*[Povinná osoba v rámci systému řízení rizik souvisejících s legalizací výnosů z trestné činnosti nebo financováním terorismu na tomto místě určí rizikové faktory, na základě nichž stanovuje rizikový profil klienta. Dále povinná osoba stanoví pravidla a postupy, podle kterých s ohledem na rizikový profil klienta: provádí kategorizaci klientů, rozhoduje o uskutečnění obchodu nebo navázání obchodního vztahu s klientem nebo již probíhající obchod nebo existující obchodní vztah s klientem ukončí, zjišťuje rizikové faktory u nových klientů a průběžně během trvání obchodního vztahu u všech klientů a přijímá odpovídající opatření vůči klientům, u nichž byl zjištěn rizikový faktor.]*

# Převzetí identifikace

*[Pokud máte smluvně uzavřeno převzetí identifikačních údajů a údajů o kontrole klienta od jiné povinné osoby, zapracujte konkrétní opatření na podkladě ustanovení § 11 odst. 1-3 a odst. 7 AML zákona.]*

*[Pokud uzavíráte na dálku smlouvy o finančních službách, zapracujte konkrétní opatření na podkladě ustanovení § 11 odst. 4 AML zákona.]*

*[Pokud máte smluvně uzavřeno převzetí identifikačních údajů a údajů o kontrole klienta od smluvních zprostředkovatelů (např. mandatářů, kurýrních společností apod.), zapracujte konkrétní opatření na podkladě ustanovení § 11 odst. 5 až 7 AML zákona.]*

# Výjimky z povinnosti identifikace a kontroly klienta

*[Pokud uplatňujete výjimky z povinnosti identifikace a kontroly klienta, doplňte zde konkrétní možnosti výjimek podle § 13 AML zákona.]*

# Přiměřené a vhodné metody a postupy pro posuzování rizik, řízení rizik, vnitřní kontrolu a zajišťování kontroly nad dodržováním povinností stanovených AML zákonem

 *[Zde je nutné uvést metody a postupy pro posuzování rizik, řízení rizik, vnitřní kontrolu a zajišťování kontroly nad dodržováním povinností stanovených AML zákonem, kterými se jako povinná osoba řídíte.]*

*[Povinné osoby, vůči nimž vykonává dohled Česká národní banka, se řídí navíc AML vyhláškou, v níž se upravuje m. j. řízení rizik a pravidla přijatelnosti klienta právě ve vztahu k opatřením proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Pokud se na Vás AML vyhláška vztahuje, je nutné se při stanovení pravidel řídit níže uvedenými body.]*

## Pravidla přijatelnosti klienta, stanovení rizikového profilu a další postupy

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

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

*[Uveďte příslušná pravidla a postupy uplatňované povinnou osobou, prostřednictvím nichž jsou vykonávány shora uvedené činnosti, a to na všech úrovních řízení od řadových zaměstnanců až po vedení Vaší společnosti.]*

*[U provádění kategorizace klientů doplňte pravidla a způsob, jakým provádíte sestavení rizikového profilu klienta a případné typy rizikových profilů.]*

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

* skutečnost, že některá ze zemí původu klienta, osoby, která s povinnou osobou jedná jménem klienta nebo některá ze zemí původu skutečného majitele klienta, je státem, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu nebo státem, který je na základě hodnocení povinné osoby považován za rizikový;
* skutečnost, že podle informací, které má povinná osoba k dispozici, předmět obchodu byl či má být v souvislosti s obchodem převeden nebo poskytnut ze státu, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, (nebo ze státu, který na základě hodnocení povinné osoby považován za rizikový), nebo že předmět obchodu byl či mát být v souvislosti s obchodem převeden nebo poskytnut do takového státu;
* zápis klienta, osoby, která s povinnou osobou jedná jménem klienta, skutečného majitele klienta, osoby, nebo pokud je povinné osobě znám, konečného majitele osoby, se kterou klient uskutečňuje obchod, na seznamu osob a hnutí, vůči nimž jsou uplatňována sankční opatření v souladu s jinými právními předpisy[[1]](#footnote-2);
* neprůhledná vlastnická struktura klienta;
* nejasný původ peněžních prostředků klienta;
* skutečnosti vzbuzující podezření, že klient nejedná na svůj účet nebo že zastírá, že plní pokyn třetí osoby;
* neobvyklý způsob uskutečnění obchodu, zejména s ohledem na typ klienta, předmět, výši a způsob vypořádání obchodu, účel obchodního vztahu a předmět činnosti klienta;
* skutečnosti nasvědčující tomu, že klient uskutečňuje podezřelý obchod;
* skutečnost, že podle informací, které má povinná osoba k dispozici, je s předmětem činnosti klienta spojeno zvýšené riziko legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu.

*[Doplňte případné další rizikové faktory, na základě kterých sestavujete rizikový profil klienta.]*

 *[K přílohám SVZ případně zařaďte seznam států, které na základě vlastního hodnocení považujete za rizikové.]*

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

* zajišťuje a uchovává o klientovi takové informace, které jí umožní vyhodnocovat, zda se jedná o rizikového klienta;
* kontroluje platnost a úplnost údajů o klientovi a provádí jejich aktualizaci;
* věnuje zvýšenou pozornost obchodům
* u nichž se vyskytuje některý z výše uvedených rizikových faktorů;
* (prováděným s fyzickými osobami v rámci služeb založených na individuálním přístupu ke klientovi);
* politicky exponovaných osob;
* u kterých je povinné osobě známo, že skutečným majitelem klienta je PEP nebo že se jich PEP zúčastní jinak;
* velkého objemu nebo vysoké úrovně složitosti, zejména s ohledem na typ klienta, předmět, výši a způsob vypořádání obchodu, (účel obchodního vztahu) a předmět činnosti klienta.

*[Doplňte konkrétní postupy a opatření, prostřednictvím kterých je z Vaší strany zvýšená pozornost shora uvedeným typům obchodů, a to včetně personálního a technického zabezpečení.]*

Při poskytování služeb založených na individuálním přístupu ke klientovi podléhá uzavření obchodního vztahu s novým klientem předchozímu schválení alespoň jedním zaměstnancem povinné osoby, jehož funkční zařazení je o úroveň vyšší, než je funkční zařazení zaměstnance navrhujícího uzavření smlouvy s klientem. Není-li tento postup možný, schvaluje uzavření takovéhoto obchodního vztahu statutární orgán povinné osoby.

*[V případě, že se Vás toto ustanovení týká, doplňte příslušné postupy.]*

Při uskutečňování obchodu s využitím prostředků komunikace na dálku povinná osoba vytvoří a uplatňuje takové postupy, které ověří, zda se obchod uskutečňuje s již identifikovaným klientem.

*[V případě, že se Vás toto ustanovení týká, doplňte příslušné postupy.]*

*[Výše uvedené body 1 - 4 nemusí plnit samostatní likvidátoři pojistných událostí při výkonu činností souvisejících s provozováním životního pojištění a osoby oprávněné provozovat směnárenskou činnost.]*

## Kontaktní osoba

[*Zde uveďte konkrétní/ho zaměstnance, který/kteří je/jsou určen/i k plnění oznamovací* *povinnosti podle § 18 AML zákona a k zajišťování průběžného styku s FAÚ v souladu s § 22 AML zákona.]*

*[Kontaktní osoba/osoby je/jsou zde určena/určeny uvedením jména, příjmení, pracovního zařazení a jsou doplněny údaje o spojení včetně telefonického a elektronického.]*

 *[Aby se změnou kontaktní osoby nemusel být aktualizován celý SVZ, je v tomto bodu možné uvést pouze odkaz na přílohu SVZ, kde je tato kontaktní osoba určena - např. „Určení kontaktní osoby – viz příloha č. X“, a v případě potřeby bude aktualizována pouze tato příloha. Vzor formuláře pro určení oznámení kontaktní osoby FAÚ je rovněž ke stažení na [www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/regulace/boj-proti-prani-penez-a-financovani-tero](http://www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/regulace/boj-proti-prani-penez-a-financovani-tero).]*

# Neuskutečnění obchodu

Povinná osoba odmítne uskutečnění obchodu (nebo uzavření obchodního vztahu) v případě, že:

* je dána identifikační povinnost a klient se odmítne identifikaci podrobit;
* je dána identifikační povinnost, klient je zastupován na základě plné moci a zmocněnec odmítne doložit plnou moc;
* klient neposkytne součinnost při kontrole;
* nedostatek identifikačních údajů by znemožňoval nebo výrazně znesnadňoval možnost opětovné identifikace;
* z jiného důvodu nelze provést identifikaci nebo kontrolu klienta;
* povinná osoba má pochybnosti o pravdivosti informací poskytnutých klientem nebo o pravosti předložených dokladů;
* jde o obchod s politicky exponovanou osobou a povinné osobě není znám původ majetku užitého v obchodu;
* zaměstnanec povinné osoby neuskuteční obchod s politicky exponovanou osobou bez souhlasu bezprostředního nadřízeného nebo statutárního orgánu této povinné osoby;
* klientem, skutečným majitelem klienta nebo osobou jednající za klienta je osoba, která je uvedena na seznamu sankcionovaných subjektů viz str. 6.

*[Doplňte případné další podmínky, za kterých nesmí dojít k uskutečnění obchodu.]*

# Postup pro zpřístupnění uchovávaných údajů příslušným orgánům

## Uchovávání údajů

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

* veškeré získané identifikační údaje a údaje spojené s kontrolou klienta;
* kopie dokladů předložených k identifikaci, byly-li pořizovány;
* údaj o tom, kdo a kdy provedl první identifikaci klienta;
* údaje a doklady o obchodech spojených s povinností identifikace, případně i kontroly klienta;
* dokumenty odůvodňující výjimku z identifikace a kontroly klienta.

[Pokud jste povinnou osobou podle § 2 odst. 1 písm. j) a k) AML zákona, doplňte dobu uchovávání údajů podle § 16 odst. 3 AML zákona.]

Lhůta pro uchovávání údajů začíná běžet prvním dnem kalendářního roku následujícího po roce, ve kterém byl uskutečněn poslední úkon obchodu známý povinné osobě.

*[Pokud jste institucí, nad níž vykonává dohled ČNB, a máte tedy povinnost vypracovávat hodnotící zprávu podle § 8 AML vyhlášky, doplňte následující ustanovení.]* Hodnotící zprávu spolu s příslušným vyjádřením podle § 8 odst. 2 a 6 AML vyhlášky povinná osoba uschovává nejméně po dobu 5 let.

*[Pokud jste institucí, nad níž vykonává dohled ČNB, doplňte postupy a opatření, prostřednictvím nichž splňujete následující ustanovení.]* Veškeré schvalovací a rozhodovací procesy a kontrolní činnosti v rámci SVZ, včetně souvisejících odpovědností, pravomocí, podkladů a posouzení hodnotící zprávy musí být možné zpětně rekonstruovat. Zpětně rekonstruovatelné musí být také informace o zjištěních učiněných při kontrole klienta, při přezkoumávání obchodů a korespondence vztahující se k obchodům a obchodním vztahům. Rovněž musí být zpětně rekonstruovatelný i takový proces, jehož výsledkem je závěr, že nejsou dány důvody pro změnu rizikového profilu klienta či pro podání OPO.

*[Doplňte, způsob uložení shora uvedených údajů tak, aby nemohlo dojít ke znehodnocení uložených informací, aby byla zajištěna jejich „čitelnost“ a aby tyto informace byly na žádost v přiměřené časové lhůtě dostupné kompetentním orgánům.]*

*[Pokud se na konkrétním obchodu s týmž klientem podílí více povinných osob, doplňte podle ustanovení § 16 AML zákona. V tomto případě musí být v SVZ vymezeno, která z povinných osob a do jaké míry odpovídá za identifikaci, za uložení dokumentů, za aktualizaci údajů a rovněž i musí být upraveno vzájemné předávání informací.]*

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

## Situace, kdy se OPO oznamuje

**Povinná osoba oznámí podezřelý obchod v případě, že:**

* přetrvávají pochybnosti o možném zneužití k legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu i po provedené kontrole klienta;
* klient se odmítne identifikovat před uskutečněním obchodu (obchodního vztahu), ale povinná osoba má alespoň dílčí informace k jeho identitě (v těchto případech se do OPO zařadí všechny informace od zástupců povinné osoby týkající se popisu, chování, průběhu jednání s neidentifikovaným účastníkem obchodu, jeho příchod a odchod; dále jsou uvedeny základní identifikační údaje pracovníků povinné osoby, kteří s neidentifikovaným účastníkem obchodu jednali a mohli by případně dále doplnit jeho popis či provést jeho následné ztotožnění);
* klient nespolupracuje při získávání informací v rámci kontroly;
* povinné osobě není z veřejných zdrojů znám původ majetku, který je použit v obchodu s politicky exponovanou osobou a tato osoba odmítne původ majetku vysvětlit;
* nejde o konkrétní podezřelý obchod, ale jedná se o „jiné skutečnosti“, které by mohly nasvědčovat legalizaci výnosů z trestné činnosti a obchodům spojeným s terorismem.

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

Vyžadují-li to okolnosti podezřelého obchodu, zejména hrozí-li nebezpečí z prodlení, oznámí povinná osoba podezřelý obchod neprodleně po jeho zjištění. Tento postup je nutný v situaci, kdy hrozí, že majetek, který je předmětem obchodu, resp. prostředky užité v obchodu by splněním příkazu klienta mohly uniknout z dosahu orgánů činných v trestním řízení. V tomto případě povinná osoba musí oznámit podezřelý obchod neprodleně po jeho zjištění, a to i za cenu, že oznámení nebude obsahovat všechny relevantní informace (oznámení bude doplněno následně).

OPO se podává písemně doporučeným dopisem nebo ústně do protokolu v místě určeném po předchozí domluvě. Za písemné oznámení se považuje též oznámení podané elektronicky technickými prostředky zajišťujícími zvláštní ochranu přenášených údajů, tzn. systém enkryptovaného elektronického spojení s Finančním analytickým útvarem „MoneyWeb Lite“. *[Zde specifikujte proces OPO aplikovaný na podmínky Vaší podnikatelské činnosti, tzn. kdo, v jakých lhůtách a jakým způsobem podává interní OPO a finální OPO Finančnímu analytickému útvaru.]*

*[Uveďte konkrétní postup a časové určení při podávání OPO, a to od jednotlivých zaměstnanců povinné osoby až po oznámení podezřelé transakce FAÚ.]*

*[V případě, že jako povinná osoba vykonáváte více oborů činnosti, které Vás za povinnou osobu určují, doplňte zde Vaše přijatá vnitřní organizační opatření. Tato opatření mají sloužit k tomu, aby v případě, kdy teprve v souvislostech vzniklých propojením informací z různých oborů Vaší činnosti, vyplynuly skutečnosti nasvědčující legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu. Na základě těchto skutečností je nutné podat OPO, které musí obsahovat všechny relevantní informace, které máte jako povinná osoba k dispozici.]*

## Kontakty na Finanční analytický útvar

**Telefonní spojení** (8:00 – 16:00 hodin): +420 257 044 501

(16:00 – 8:00 hodin, dny pracovního klidu, svátky): +420 603 587 663

**Fax**: +420 257 044 502**Adresa pro osobní doručení**: Podatelna – Letenská 15, 118 10 Praha 1

**Adresa pro doručování pošty**: P. O. BOX 675, Jindřišská 14, 111 21 Praha 1

**E-mail**: fau@mfcr.cz (nelze využít pro podávání OPO)

**Datová schránka**: meiq7wd (nelze využít pro podávání OPO)

## Náležitosti OPO

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

1. **identifikační údaje oznamovatele podezřelého obchodu:** obchodní firma (jméno a příjmení nebo název včetně odlišujícího dodatku) nebo dalšího označení, sídlo (případně i adresa k doručování), identifikační číslo, předmět podnikání dle zápisu z obchodního rejstříku nebo dle průkazu živnostenského nebo jiného podnikání - uvede se pouze ten předmět podnikání, který s oznámením souvisí;
2. **identifikační údaje toho, koho se oznámení týká a to následovně, pokud jde o:**
* **fyzickou nepodnikající osobu:** jméno a příjmení včetně případných dalších užívaných jmen a příjmení, adresa místa pobytu v ČR, případně mimo ČR a další adresy, které používá, rodné číslo nebo datum narození, místo narození, druh a číslo průkazu totožnosti, kdy a kým byl vystaven a údaje o jeho platnosti, státní příslušnost, pohlaví (není-li s dalších údajů zřejmé), popřípadě další identifikační údaje uvedené v průkazu totožnosti;
* **fyzickou podnikající osobu:** kromě údajů u fyzické nepodnikající osoby dodatky používané v podnikání, případně obchodní firma zapsaná v obchodním rejstříku a identifikační číslo, předmět podnikání dle průkazu živnostenského oprávnění nebo dle zápisu v obchodním rejstříku a místo podnikání;
* **právnickou osobu:** obchodní firma nebo název včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, sídlo, identifikační číslo nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí, jméno, příjmení, rodné číslo nebo datum narození a bydliště osob, které jsou jejím statutárním orgánem nebo jeho členem, je-li statutárním orgánem nebo jeho členem právnická osoba, pak se uvede i její obchodní firma nebo název včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, místo podnikání, identifikační číslo a identifikační údaje osob, které jsou jejím statutárním orgánem nebo jeho členem, identifikační údaje většinového společníka nebo ovládající osoby;
* v případě zastoupení fyzické osoby a vždy v případě právnické osoby se uvedou identifikační údaje osoby, která jedná jménem toho, koho se oznámení týká;
1. **identifikační údaje všech dalších účastníků obchodu**, která má povinná osoba v době oznámení k dispozici;
2. **podrobný popis předmětu a podstatných okolností podezřelého obchodu, zejména:**
* důvod transakce, který účastník obchodu uvádí;
* popis použité hotovosti či jiných platebních prostředků a další okolnosti hotovostní platby;
* časové údaje;
* čísla účtů, na nichž jsou soustředěny peněžní prostředky, ohledně kterých se oznámení podává a čísla všech účtů, na které nebo z nichž byly či mají být peníze převáděny, včetně identifikace jejich majitelů a disponentů, má-li k této informaci oznamovatel přístup;
* měnu;
* čím je obchod podezřelý;
* popis chování účastníka obchodu i jeho případných společníků;
* případně i zjištěná telefonní a faxová čísla, popis a evidenční čísla dopravních prostředků;
* další informace, které by mohly mít informační význam k zúčastněným osobám či předmětné transakci, případně i další údaje, které mohou souviset s podezřelým obchodem a jsou významné pro jeho posouzení z hlediska opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu;
* součástí oznámení jsou kopie všech, v tomto oznámení uváděných a s předmětem oznámení souvisejících, dokladů, které má oznamovatel k dispozici;
1. **upozornění v případě, že se oznámení týká rovněž majetku, na který se vztahují mezinárodní sankce** vyhlášené za účelem udržení nebo obnovení mezinárodního míru a bezpečnosti, ochrany lidských práv nebo boje proti terorismu. Spolu s upozorněním se uvede i stručný popis tohoto majetku, údaje o jeho umístění a jeho vlastníkovi,
je-li oznamovateli znám. Dále se uvede informace, zda hrozí bezprostřední nebezpečí poškození, znehodnocení nebo užití tohoto majetku v rozporu se zákonem;
2. Oznamovatel vždy uvede, **zda a kdy byl obchod proveden či zda byl odložen, případně důvod, proč obchod byl nebo nebyl proveden**. Pokud bylo splnění příkazu odloženo, povinná osoba o tom nesmí (s výjimkou zajištění majetku, na který se vztahují mezinárodní sankce a dále s výjimkou ustanovení § 40 odst. 3 AML zákona) klienta informovat (viz ustanovení o povinnosti mlčenlivosti);
3. **Kontaktní informace**
* OPO musí obsahovat jméno, příjmení a pracovní zařazení osoby, která za povinnou osobu toto oznámení podává a možnosti spojení k přijetí pokynů od FAÚ, včetně možnosti spojení i mimo obvyklou pracovní dobu (telefon, fax, e-mail). *[Pokud byla FAÚ předem nahlášena kontaktní osoba včetně příslušných možností spojení podle § 22 AML zákona, nemusí se tato informace předávat v rámci OPO.]*
* Dále OPO obsahuje datum, čas a místo podání oznámení a podpis osoby plnící oznamovací povinnost.
* V OPO se neuvádí údaje o zaměstnanci povinné osoby nebo osobě v podobném pracovněprávním vztahu, která podezřelý obchod zjistila.
* O podání OPO povinná osoba nesmí (s výjimkou § 40 odst. 3 AML zákona) klienta informovat.

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

*[V případě, že se Vás toto ustanovení týká, doplňte příslušná pravidla a postupy.]*

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

Splněním příkazu klienta se zde rozumí i dokončení jakéhokoli obchodu, v němž je podezření na legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

Pokud hrozí nebezpečí, že bezodkladným splněním příkazu klienta by mohlo být zmařeno nebo podstatně ztíženo zajištění výnosu z trestné činnosti nebo prostředků určených k financování terorismu, povinná osoba může splnit příkaz klienta týkající se podezřelého obchodu nejdříve po uplynutí 24 hodin od přijetí OPO FAÚ. (Výše uvedené nebezpečí vzniká zejména tehdy, když po provedení příkazu klienta se podezřelé obchody dostanou mimo možnosti sledování a případného zajištění státních orgánů ČR.)

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

* o prodloužení doby, na kterou se odkládá splnění příkazu klienta, nejdéle však na dobu 72 hodin od přijetí OPO FAÚ;
* o odložení splnění příkazu klienta nebo o zajištění majetku, který má být předmětem podezřelého obchodu, u povinné osoby, u níž se tento majetek nachází, až na dobu 72 hodin.

Splnění příkazu klienta se neodkládá v případě, že tento odložit nelze, (zejména u operací prováděných elektronickými platebními prostředky), nebo že by takové odložení mohlo zmařit nebo jinak ohrozit šetření podezřelého obchodu. Pokud obchod proběhl do doby podání OPO, oznamovatel sdělí informaci o uskutečnění obchodu přímo v tomto oznámení, pokud k uskutečnění obchodu došlo později, podá oznamovatel informaci s odkazem na podané oznámení a v ní sdělí přesný termín uskutečnění transakce.

Odklad splnění příkazu klienta se nevztahuje na zajištění majetku, kterého se týká OPO, jestliže má být tento majetek zajištěn podle příslušného právního předpisu vydaného k provedení mezinárodních sankcí.

*[Doplňte, konkrétní postupy a opatření včetně určení kompetencí jednotlivých úrovní řízení společnosti.]*

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

## Splnění informační povinnosti

Povinná osoba na žádost FAÚ v jím stanovené lhůtě:

* sdělí údaje o obchodech souvisejících s povinností identifikace nebo ohledně nichž FAÚ provádí šetření;
* předloží doklady o těchto obchodech nebo k nim umožní přístup pověřeným zaměstnancům FAÚ při prověřování oznámení podezřelých obchodů;
* poskytne informace o osobách, které se jakýmkoliv způsobem účastní takových obchodů.

*[Zde doplňte konkrétní formu splnění informační povinnosti - podle možností konkrétní povinné osoby např. podání písemné zprávy, poskytnutí kopií dokladů, informací na elektronických záznamových médiích, předložení informací v archivované formě k pořízení kopií nebo výpisů ze strany FAÚ. Rovněž doplňte rozdělení příslušných kompetencí jednotlivých osob, resp. oddělení.]*

## Opatření při provedení odkladu splnění příkazu klienta

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

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

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

Pokud povinná osoba neoznámila FAÚ podezřelý obchod a FAÚ se rozhodne odložit splnění příkazu klienta nebo zajistit majetek, počátek lhůty je stanoven vyhlášením rozhodnutí FAÚ o šetření podezřelého obchodu.

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

Jestliže FAÚ do konce jím určené lhůty povinné osobě nesdělí, že podalo trestní oznámení, povinná osoba příkaz klienta provede.

Jakmile daná lhůta vyprší, smí povinná osoba transakci provést bez ohledu na to, zda lhůta skončila v pracovní či jiný den.

Pokud FAÚ ve stanovené lhůtě podá oznámení orgánu činnému v trestním řízení, informuje o tom povinnou osobu, čímž končí lhůta stanovená v hodinách. Povinná osoba pak provede příkaz klienta nejdříve po uplynutí nové lhůty - 3 kalendářních dnů ode dne podání trestního oznámení, ale to však pouze v případě, že orgán činný v trestním řízení do konce této lhůty nerozhodne o odnětí nebo zajištění předmětu podezřelého obchodu. Lhůta 3 kalendářních dní končí buď jejím uplynutím, nebo dříve, a to pokud orgány činné v trestním řízení provedou příslušná zajišťovací opatření ještě před uplynutím této lhůty. (Lhůta 3 kalendářních dnů se počítá od začátku dne následujícího po dni, v němž FAÚ podalo trestní oznámení. Připadne-li konec lhůty na sobotu, neděli nebo svátek, je posledním dnem lhůty nejbližší příští pracovní den.)

*[Zde doplňte konkrétní technická a personální opatření, která jste jako povinná osoba přijali za účelem zajištění provedení odkladu splnění příkazu klienta podle § 20 AML zákona a ve stanovené lhůtě splnění informační povinnosti podle § 24 AML zákona.]*

# V případech uvedených v § 25 odst. 4 AML zákona popis doplňkových opatření k účinnému zvládání rizika legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu

*[V případě, že se Vás toto ustanovení týká, doplňte příslušná opatření.]*

# Ustanovení o zajišťování školení zaměstnanců

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

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

Obsahem školení je zejména typologie a znaky podezřelých obchodů a postupy při zjištění podezřelého obchodu. Povinná osoba obsah školení průběžně doplňuje a aktualizuje.

*[Zde doplňte konkrétní formu, jakou probíhají vstupní a periodická školení včetně přijatých opatření, díky nimž jsou řádně a včas proškolovány všechny osoby, kterým musíte zajistit školení podle § 23 AML zákona. Pokud se na předmětu činnosti podílejí další osoby na základě jiné než pracovní smlouvy, které mohou a ovšem také nemusí být povinnými osobami, doplňte zde formu, jakou jsou tito obeznámeni s Vašimi vnitřními předpisy a formu jejich školení.]*

Povinná osoba vede evidenci o účasti a obsahu školení, a to nejméně po dobu 5 let od jejich konání.

# Ustanovení o povinnosti mlčenlivosti

Mlčenlivost, jejímž účelem je zejména předejít maření případného vyšetřování se vztahuje:

* na podání OPO podle § 18 AML zákona (viz čl. 11);
* na zajištění majetku podle § 20 AML zákona (viz čl. 14);
* na plnění informační povinnosti podle § 24 AML zákona (viz čl. 14).

Povinnost mlčenlivosti končí uplynutím nebo ukončením lhůty 3 kalendářních dnů ode dne podání trestního oznámení (podle § 20 odst. 7 AML zákona).

Pokud FAÚ trestní oznámení nepodalo, končí povinnost mlčenlivosti uplynutím nebo ukončením lhůty zajištění až na 24 resp. na 72 hodin (podle § 20 odst. 1 resp. 3 AML zákona).

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

Mlčenlivost se nevztahuje na zajištění majetku, kterého se týká OPO, jestliže má být tento majetek zajištěn podle příslušného právního předpisu, vydaného k provedení mezinárodních sankcí. Osobě, jíž se zajištění majetku týká lze sdělit, na základě jakého „sankčního“ předpisu je tento majetek zajištěn.

*[V případě potřeby zapracujte výjimky z povinnosti mlčenlivosti uvedené v § 39 AML zákona.]*

# Ustanovení o vypracování hodnotících zpráv povinné osoby

*[Pokud jste institucí, nad níž vykonává dohled ČNB, doplňte příslušné ustanovení.]*

Povinná osoba nejméně jednou ročně vypracuje zprávu hodnotící činnost povinné osoby v oblasti předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu podle § 8 AML vyhlášky.

V této hodnotící zprávě povinná osoba zhodnotí zda:

* postupy a opatření, které povinná osoba uplatňuje v oblasti předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, jsou dostatečně účinné;
* byly v oblasti legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu v uplynulém období zjištěny nedostatky a jaká rizika z toho mohou pro povinnou osobu plynout.

Má-li povinná osoba statutární orgán, projedná tento orgán hodnotící zprávu nejpozději do 4 měsíců po konci období, za které je zpracována, a vyjádří se ke zjištěným nedostatkům a návrhům v ní obsaženým. Má-li povinná osoba dozorčí radu, správní radu nebo kontrolní komisi, plní tyto úkoly také tento orgán. V případě pobočky, organizační složky nebo provozovny instituce plní tyto povinnosti její vedoucí.

# Závaznost a účinnost

Povinná osoba neustále sleduje vývoj a změny v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu (tj. zákony, vyhlášky, nařízení vlády apod.). Příslušné předpisy zveřejňuje FAÚ na stránkách [www.mfcr.cz/fau](http://www.mfcr.cz/fau) a ČNB na [www.cnb.cz/cs/dohled\_financni\_trh/legislativni\_zakladna](http://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/legislativni_zakladna). Stránky jsou pouze informativní a předpokládá se aktivní činnost povinné osoby.

V případě, že dojde ke změnám ve zmíněných předpisech, případně jsou uvedeny do platnosti předpisy nové, povinná osoba uvede obsah tohoto dokumentu do souladu s těmito předpisy a rovněž zabezpečí proškolení všech osob, kterých se takové změny dotýkají.

*[Pokud jako povinná osoba patříte mezi úvěrové a finanční instituce, SVZ na tomto místě schvaluje statutární orgán. V ostatních případech pouze doplňte, pro koho je SVZ závazný a k jakému datu je účinný.]*

# Přílohy

## Příloha 1 – Seznam států, které nedostatečně nebo vůbec neuplatňují opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu[[2]](#footnote-3)

**Írán, KLDR** - vyznačují se závažnými riziky z hlediska praní peněz a financování terorismu,

**Alžírsko, Barma/Myanmar, Ekvádor, Indonésie** - jejich systém boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu vykazuje strategické nedostatky,

**Afganistán, Albánie, Angola, Irák, Jemen, Kambodža, Guyana, Kuvajt, Laos, Namibie, Nikaragua, Pákistán, Panama, Papua Nová Guinea, Súdán, Sýrie, Uganda a Zimbabwe -** systém boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu sice rovněž vykazuje strategické nedostatky, nicméně tyto země se zavázaly k akčnímu plánu k odstranění nedostatků a tento plán alespoň v uspokojivé míře plní.

1. Například zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, ve znění pozdějších předpisů, nařízení Rady (EU) č. 267/2012 ze dne 23. března 2012 o omezujících opatřeních vůči Íránu a o zrušení nařízení (EU) č. 961/2010, ve znění pozdějších předpisů, nařízení Rady (ES) č. 329/2007 ze dne 27. března 2007 o omezujících opatřeních vůči Korejské lidově demokratické republice, ve znění pozdějších předpisů. [↑](#footnote-ref-2)
2. Tento seznam vychází z posledního vyjádření FATF ze dne 24. 1. 2014 – je nutné ho průběžně aktualizovat – viz <http://www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/regulace/boj-proti-prani-penez-a-financovani-tero/novinky-fau/2014>) [↑](#footnote-ref-3)