Vnitropodniková směrnice

Strategie a postupy vnitřní kontroly a komunikace ke zmírňování a účinnému řízení rizik legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

Společnost: DAUSYS, s.r.o.
Sídlo: Hlavní 25, 252 10, Černolice
IČO: 27476464

tato směrnice navazuje na Metodickou informaci k předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti vydanou Komorou daňových poradců České republiky.

1. Výklad pojmů

AML zákon je zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

Zákon o daňovém poradenství je zákon č. 523/1992 Sb., o daňovém poradenství a Komoře daňových poradců ČR

Osoba zajišťující plnění povinností vyplývajících z AML zákona (dále jen „AML osoba"): Ing. Klára Holečková, e-mail: holeckova.klara@dausys.cz

Kontaktní osoba: Ing. Klára Holečková, e-mail: holeckova.klara@dausys.cz

2. Určení rizikovosti klienta

Osoba, která dohoduje podmínky obchodu, nebo obchodního vztahu s klientem, je povinna na základě hodnocení rizik provést zhodnocení rizika u klienta, tedy určit, zda u klienta nastává zvýšené riziko legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu (dále jen „zvýšené riziko"), střední riziko legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu (dále jen „střední riziko"), nebo snížené riziko legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu (dále jen „snížené riziko"). Zhodnocení rizik u klienta se provede nejpozději při první identifikaci klienta.
Při určení rizikovosti klienta se zjišťují údaje předepsané ve formuláři pro zhodnocení rizika u klienta. Formulář pro určení rizikovosti klienta se ukládá v elektronické podobě na síťovém disku.
Pokud při zjišťování právního postavení klienta, jsou zjištěny skutečnosti, které naznačují podezřelý obchod, tak se obchod, nebo obchodní vztah s klientem neuzavírá. Tato informace se uvede ve zhodnocení rizika u klienta.
Pokud klient, nebo obchodní vztah představují zvýšené riziko, tak AML osoba musí udělit souhlas s uzavřením obchodního vztahu. Obdobně se postupuje, zjistí-li se zvýšené riziko v průběhu obchodního vztahu.

3. Identifikace klienta

Osoba, která uzavírá obchod, nebo obchodní vztah, je povinna nejpozději v okamžiku uzavření obchodu, nebo obchodního vztahu provést identifikaci. Pokud se klient odmítne podrobit identifikaci, musí být neprodleně ústně (telefonicky) upozorněna AML osoba.
Při identifikaci se zjišťují údaje předepsané ve formuláři pro identifikaci klienta.
V rámci identifikace se vždy pořizuje kopie dokladu totožnosti. Kopie se ukládá v listinné podobě do trezoru / archivu / v elektronické podobě na síťovém disku. Formulář pro identifikaci klienta se ukládá v elektronické podobě na síťovém disku.
V případě klienta se zvýšeným rizikem se provádí postupy pro zesílenou identifikace klienta (viz dále).
O případném použití prostředku pro elektronickou identifikaci v rámci identifikace klienta, zprostředkované identifikaci, převzetí identifikace a využití dalších způsobů dálkové identifikace rozhodne v konkrétním případě AML osoba. Získané identifikační údaje se archivují obdobně jako identifikační údaje pořízení při fyzické identifikaci.

Identifikace se provádí u každého klienta a jakéhokoliv obchodu, nebo obchodního vztahu, jejímž předmětem je jakékoliv jednání společnosti v postavení povinné osoby dle AML zákona.

4. Kontrola klienta

Prvotní kontrolu klienta provádí osoba, která uzavírá obchod nebo obchodní vztah, a to nejpozději v okamžiku uzavření obchodu, nebo obchodního vztahu.
Další kontroly se provádějí průběžně v průběhu obchodního vztahu, a to vždy nejméně jednou za rok. Další kontroly provádí pracovník, který má vedoucí zakázky. Výjimečně lze kontrolu provést v delším časovém období, např. z důvodu pozdějšího zpracování podkladů klienta.
Při kontrole klienta se zjišťují údaje předepsané ve formuláři pro kontrolu klienta.
Formulář pro kontrolu klienta se ukládá v elektronické podobě na síťovém disku.
Pokud se klient odmítne podrobit kontrole, musí být neprodleně ústně (telefonicky) upozorněna AML osoba.
V případě klienta se zvýšeným rizikem se provádí postupy pro zesílenou kontrolu klienta (viz dále).
Kontrola klienta se provádí u každého klienta a jakéhokoliv obchodu, nebo obchodního vztahu, jejímž předmětem je jakékoliv jednání společnosti v postavení povinné osoby dle AML zákona.

5. Zesílená identifikace a kontrola klienta

Pokud klient, obchod, nebo obchodní vztah představují zvýšené riziko, tak se provádí zesílená identifikace a kontrola klienta.
V rámci zesílené identifikace a kontroly klienta se nad rámec běžné identifikace a kontroly klienta:
a) získávají další dokumenty nebo informace o
1. skutečném majiteli,
2. zamýšlené povaze obchodního vztahu a
3. zdroji peněžních prostředků a jiného majetku klienta a skutečného majitele,
b) ověřují získané dokumenty nebo informace z více důvěryhodných zdrojů,
c) pravidelně a zesíleně se sleduje obchodní vztah a obchody v rámci obchodního vztahu,
d) požaduje provedení první platby v rámci obchodního vztahu nebo obchodu mimo obchodní vztah z účtu vedeného na jméno klienta u úvěrové instituce nebo u zahraniční úvěrové instituce, která podléhá povinnostem identifikace a kontroly klienta, které jsou alespoň rovnocenné požadavkům práva Evropské unie, nebo
f) provádí jiná opatření s ohledem na povahu povinné osoby, její činnosti a vlastní hodnocení rizik.
O konkrétních opatřeních rozhodne v každém konkrétním případě AML osoba.
Při zesílené identifikaci a kontrole klienta se vyplňuje příslušná část v předepsané ve formuláři pro zesílenou identifikaci klienta a pro zesílenou kontrolu klienta.
Pokud klient, nebo obchodní vztah představují zvýšené riziko, tak AML osoba musí udělit souhlas k pokračování obchodního vztahu.

6. Neuskutečnění obchodu

Pokud klient se odmítne podrobit identifikaci, neposkytne potřebnou součinnost při kontrole, z jiného důvodu nelze provést identifikaci anebo kontrolu klienta, nebo má-li osoba provádějící identifikaci nebo kontrolu pochybnosti o pravdivosti informací poskytnutých klientem nebo o pravosti předložených dokladů, tak není možné uskutečnit obchod, nebo navázat obchodní vztah, nebo je nutné ukončit obchodní vztah. V případě, že nastane jedna z výše uvedených podmínek, tak musí být neprodleně ústně (telefonicky) kontaktována AML osoba. AML osoba může dle svého uvážení vyzvat klienta k nápravě. Pokud se tak nestane, tak AML osoba neuskuteční obchod, nebo nenaváže obchodní vztah, nebo neprodleně ukončí obchodní vztah. Při tom bere ohledy na zvláštní předpisy (např. zákon o daňovém poradenstvím).

7. Postup při zjištění podezřelého obchodu

Pokud kterýkoliv z pracovníků zjistí znak podezřelého obchodu, tak neprodleně kontaktuje ústně (telefonicky) AML osobu a kontaktní osobu. AML osoba neprodleně vyhodnotí všechny informace o obchodu, případně si vyžádá další informace. V případě, že AML osoba vyhodnotí, že se jedná o podezřelý

obchod, tak kontaktní osoba připraví a odešle oznámení podezřelého obchodu. Oznámení podezřelého obchodu musí obsahovat všechny náležitosti dle AML zákona. Oznámení odesílá Komoře daňových poradců.
Oznamovací povinnost se nevztahuje na informace, které jsou získány od klienta nebo které jsou získány o klientovi během zjišťování jeho právního postavení, během jeho zastupování v soudním řízení anebo v souvislosti s takovým řízením, včetně poradenství ohledně zahájení takového řízení nebo vyhnutí se takovému řízení, bez ohledu na to, zda jsou takové informace získány před tímto řízením, během něj nebo po něm. Předchozí věta se nepoužije, pokud AML osoba za to, že klient žádá o právní poradenství za účelem legalizace výnosů z trestné činnosti nebo za účelem financování terorismu. O uplatnění této výjimky z oznamovací povinnosti rozhoduje AML osoba.
Statutární orgány, zaměstnanci a další spolupracující osoby mají povinnost zachovat mlčenlivost o skutečnostech týkajících se oznámení a šetření podezřelého obchodu, úkonů učiněných FAÚ a navazujícím plnění informační povinnosti povinné osoby vůči FAÚ.
To neplatí ve vztahu ke klientovi, pokud mají být tyto skutečnosti klientovi sděleny ve snaze odradit ho od zapojení do nedovolené činnosti. O sdělení těchto skutečností rozhoduje AML osoba.

8. Nesrovnalosti v evidenci skutečných majitelů

Pokud kterýkoliv z pracovníků zjistí nesrovnalost v evidenci skutečných majitelů, tak neprodleně kontaktuje ústně (telefonicky) AML osobu. Ta zváží všechny okolnosti, případně si vyžádá další informace. Pokud AML osoba vyhodnotí, že se jedná o nesrovnalost, tak neprodleně na tuto nesrovnalost prokazatelným způsobem upozorní klienta, a to nejlépe datovou zprávou, nebo doporučeným dopisem s dodejkou. Pokud klient tuto nesrovnalost nevyvrátí, nebo neopraví v předem stanové době, tak AML osoba tuto nesrovnalost oznámí příslušnému soudu. K tomu přiloží všechny relevantní dokumenty včetně upozornění na nesrovnalost klienta a jeho odpověď.

9. Vnitřní oznamovací systém

Kterýkoliv ze zaměstnanců a dalších pracovníků je oprávněn anonymně podat oznámení o porušení tohoto zákona. Oznámení provede z jakéhokoliv e-mailu s označením předmětu „AV-AML oznámení“, který odešle do e-mailu AML osoby. Oznamovatel nesmí být z důvodu podání oznámení vystaven odvetným opatřením.

Zpracoval: Ing. Klára Holečková
Dne: 01.01.2025