Vnitropodniková směrnice

Hodnocení rizik dle AML zákona

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

Zvýšené riziko legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu
nastává, pokud je splněna alespoň jedna z podmínek:

Na úrovni klienta:

- Osoba usazená ve vysoce rizikové třetí zemi
- Politicky exponovaná osoba

Na úrovni obchodu nebo obchodního vztahu (dále jen „služba“):

- Služba související s vysoce rizikovou třetí zemí
- Rekonstrukce účetnictví
- Daňové poradenství s požadavkem na optimalizaci
- Služby pro PO a SF (zakládání, správa, poskytování sídla) – (pozn. jedná se činnost na základě živnostenského oprávnění)
- Zprostředkování plateb, zakládání účtů – (pozn. jedná se činnost na základě živnostenského oprávnění)
- Jiná správa majetku – (pozn. jedná se činnost na základě živnostenského oprávnění)

Na úrovni předmětu činnosti klienta:

- Podnikání s vysokým objemem hotovosti
- Obchod s komoditami se spotřební daní
- Obchod s nehmotnými právy
- Obchod se službami s těžko odhadnutelnou skutečnou hodnotou
- Obchod se zbrojním materiálem
- Zpracování odpadů, ekologické rekultivace/revitalizace apod.
- Obchod s virtuálními měnami
- Obchod s energiemi a emisními povolenkami
- Obchody v oblasti státních zakázek a dotací
- Personální agentura
- Provozování hazardu
- Reklamní činnost

Na úrovni rizikových faktorů souvisejících s klientem:

- Absence počáteční osobní identifikace
- Za klienta jedná jen zplnomocněný zástupce třetí osoba
- Dotaz od OČTŘ/FAÚ na klienta
- Trestní stíhání za hospodářskou trestnou činnost
- Klient není rezident EU
- Pobyt klienta na obecním úřadě, nezletilý klient
- Skořápková společnost
- Sídlo právnické osoby v office house a zároveň je právnická osoba bez historie
- Právnická osoba je „ready made“ společnost nebo nově založená
- Rizikové právní formy – svěřenské fondy
- Netransparentní nebo neznámá nestátní nezisková organizace
- Klient na seznamu nespolehlivých plátců nebo nespolehlivých osob (DPH)

- Klient nereaguje na výzvy k dodání informací v rámci kontroly klienta anebo reaguje na výzvy nepřátelsky
- Časté změny jednajících osob, kontaktů, adres

Na úrovni rizikových faktorů souvisejících s činností a požadavky klienta:
Dále uvedené znaky podezřelosti za předpokladu, že vybočují z běžného rámce činnosti klienta, je to zcela nová činnost klienta vzhledem k jeho dosavadní činnosti a vzhledem ke všem výše uvedeným faktorům, nebo to vybočuje z obvyklých pravidel v daném oboru:

- Tlak na zrychlené uskutečnění obchodu
- Existující adresa/sídlo klienta se nejeví důvěryhodně
- Klient předkládá dokumenty vydané zahraniční institucí, které lze jen stěží ověřit
- Klient často mění pokyny
- Klient často v doprovodu jiné osoby, aniž by pro to byly zjevné důvody
- Klient je v kontaktu s trestně stíhanými osobami
- Do obchodu zapojeny neznámé nebo domnělé neziskové organizace
- Klient investuje do podniku s nápadně nízkým ziskem bez vysvětlitelného důvodu
- Obchod vyřizuje zplnomocněná osoba
- Obchod s nemovitostí, kterou klient neplánuje využít
- Klient financuje své výdaje z půjčky od věřitele, jenž není znám nebo bez žádného vztahu
- Klient splatí úvěr předčasně z neznámých prostředků
- Hodnota hotovosti a peněžních prostředků neodpovídá majetkovým poměrům klienta, věku, profesnímu profilu
- Klient platí nadměrně zálohy včetně záloh na daň a přeplatky si nechává vracet
- Činnost bez příslušného oprávnění
- Účet u správce daně není zveřejněn
- Klient používá účty zejména třetích osob
- V činnosti klienta figurují nesourodá plnění (jako např. obchod se stroji a textil)
- Obchody klienta postrádají logickou vazbu na Česko
- Klient nemá výdaje, které by jeho podnikání odpovídaly (náklady na mzdy, na provozní, skladové prostory, na přepravu atp.)

Snížené riziko legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu

- Není splněna podmínka pro zvýšené riziko legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu

Na úrovni klienta:
(musí být splněny všechny podmínky)

- Nejedná se o nového klienta
- Nejedná se o zahraničního klienta, nebo klienta, za kterého jedná zahraniční osoba nebo který má zahraničního skutečného majitele
- Ve vedení klienta nedošlo k významným změnám
- Klient má jednoduchou a přehlednou vlastnickou strukturu bez významných změn

Na úrovni obchodu nebo obchodního vztahu (dále jen „služba“):
(pokud je splněna alespoň jedna z podmínek)

- Sestavení přiznání k dani z příjmů fyzických osob, které mají většinu příjmů ze zaměstnání
- Sestavení přiznání k dani z nemovitých věcí
- Sestavení přiznání k dani z příjmů (a vedení účetnictví) společnosti, která nevykonává žádnou činnost

Střední riziko legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu

- Ostatní klienti

Zpracoval: Ing. Klára Holečková
Dne: 01.01.2025