

# OPATŘENÍ PROTI LEGALIZACI VÝNOSU Z TRESTNÉ ČINNOSTI A FINANCOVÁNÍ TERORISMU

vnitřní předpis závazný pro pracovníky a ostatní spolupracující osoby  
společnosti **Švamberk.com, SE**

## Předmět vnitřního předpisu a jeho cíle

1. Vnitřní předpis společnosti **Švamberk.com, SE**, IČO: 24130273, se sídlem Krasická 333/61, Krasice, 796 01 Prostějov, zapsané u Krajského soudu v Brně, oddíl H, vložka 129 (dále jen „**Společnost**“ nebo „**povinná osoba**“) stanovuje povinnosti a opatření v boji proti praní špinavých peněz a financování terorismu AML/CFT (Anti Money Laundering - Combating the Financing of Terrorism).
2. Společnost přijímá tato opatření a zavazuje se dodržovat povinnosti související s bojem proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu v souladu se zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „ZAML“).
3. Společnost, jako samostatný zprostředkovatel úvěrů, je povinnou osobou dle § 2 odst. 1 písm. b) bod 7. ZAML a je povinná přijmout a při svých postupech dodržovat pravidla nezbytná k naplnění požadavků ZAML.
4. Společnost, jako samostatný zprostředkovatel úvěrů, v návaznosti na své povinnosti plynoucí ze ZAML tímto vnitřním předpisem upravuje systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření k naplnění povinností stanovených ZAML, který zahrnuje náležitosti podle § 21 odst. 5 ZAML.
5. Společnost, jako samostatný zprostředkovatel úvěrů, dále tímto předpisem upravuje odpovědnost a pravomoci pracovníků Společnosti, včetně určení kontaktní osoby a zavedení a uplatňování povinných školení svých pracovníků.
6. Smyslem a účelem tohoto vnitřního předpisu Společnosti je zabránění zneužití finančního systému k legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a uchování stop po přesunech majetku, včetně záznamu o tom od koho, prostřednictvím koho a ke komu se dané prostředky přemístovány a nastavení efektivního systému vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření ve Společnosti, který zamezí zákazníkům praní špinavých peněz prostřednictvím Společnosti.
7. Obchodem se pro účely tohoto opatření rozumí každé jednání povinné osoby, tj. Společnosti, s jinou osobou, pokud takové jednání směřuje k poskytnutí služby této jiné osobě.
8. Obchodním vztahem se pro účely tohoto opatření rozumí smluvní vztah mezi povinnou osobou, tj. Společnosti, a jinou osobou, jehož účelem je poskytování služeb této jiné osobě, jestliže je při vzniku smluvního vztahu s přihlédnutím ke všem okolnostem zřejmé, že bude obsahovat opakující se plnění.

## Opatření ZAML

Zejména v souladu se ZAML mezi její základní povinnosti Společnosti patří:

- Provedení odkladu splnění příkazu klienta;
- Identifikace klienta;
- Uchování informací a identifikačních údajů
- Kontrola klienta;
- Politika přijatelnosti klienta (KYC);
- Neuskutečnění obchodu;
- Stanovení systému vnitřních zásad;
- Oznamování podezřelých obchodů;
- Školení zaměstnanců;

## Mezi další povinnosti Společnosti v rámci systému vnitřních zásad patří:

- podrobný demonstrativní výčet znaků podezřelých obchodů, které se mohou vyskytovat při činnosti konkrétní povinné osoby,
- způsob identifikace klienta, zahrnující opatření k rozpoznání politicky exponovaných osob a subjektů, vůči nimž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí,

- postupy pro provádění kontroly klienta a stanovování rozsahu kontroly klienta odpovídající riziku legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu v závislosti na typu klienta, obchodního vztahu, produktu nebo obchodu,
- přiměřené a vhodné metody a postupy pro posuzování rizik, řízení rizik, vnitřní kontrolu a zajišťování kontroly nad dodržováním povinností stanovených tímto zákonem,
- postup pro zpřístupnění uchovávaných údajů příslušným orgánům,
- postup povinné osoby od zjištění podezřelého obchodu do okamžiku doručení oznámení Úřadu tak, aby byla dodržena lhůta stanovená v § 18 odst. 1 ZAML, jakož i pravidla pro zpracování podezřelého obchodu a určení osob, které podezřelý obchod vyhodnocují,
- pravidla a postupy, kterými se při nabízení služeb nebo produktů povinné osoby řídí třetí osoby jednající jménem nebo na účet povinné osoby,
- opatření, která vyloučí zmaření nebo podstatné ztížení zajištění výnosu z trestné činnosti bezodkladným splněním příkazu klienta,
- technická a personální opatření, která zajistí provedení odkladu splnění příkazu klienta podle § 20 ZAML, a ve stanovené lhůtě splnění povinností podle § 24 ZAML,
- v případech uvedených v § 24a odst. 2 ZAML popis doplňkových opatření k účinnému zvládnutí rizika legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu.

### **Systém vnitřních zásad**

#### **1) podrobný demonstrativní výčet znaků podezřelých obchodů, které se mohou vyskytovat při činnosti konkrétní povinné osoby**

Podezřelým obchodem se rozumí obchod provedený za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosu nebo podezření, že v obchodu užitě prostředky jsou určeny k financování terorismu, teroristických činů nebo teroristických organizací; podezřelým obchodem jsou zejména operace s účty (v případě samostatného zprostředkování spotřebitelských úvěrů):

- a) transakce je pro daného klienta netypická,
- b) klient je z neznámých důvodů nervózní při osobním kontaktu,
- c) klient je subjekt z tzv. rizikových teritorií nebo daňových rájů,
- d) klient sdělí úmyslně nepravdivé nebo zavádějící údaje, nebo odmítne bezdůvodně sdělit či poskytnout běžné informace a podklady v souvislosti se zprostředkováním úvěru Společností, nebo sdělí takové údaje, které může Společnost jen obtížně ověřit nebo které jsou nedůvěryhodné,
- e) jsou pochybnosti o pravdivosti získaných identifikačních údajů o klientovi,
- f) opakované a neobvyklé žádosti o zprostředkování několika úvěrů v krátké době za sebou a jejich okamžité nebo neobvykle rychlé splácení mimořádnými splátkami, disponuje-li Společnost touto informací od poskytovatelů úvěrů, na jejichž účet byly úvěry zprostředkovány,
- g) neobvyklé splácení úvěrů (např. splácení úvěrů v hotovosti bankovkami různých hodnot), disponuje-li Společnost touto informací od poskytovatelů úvěrů, na jejichž účet byly úvěry zprostředkovány,
- h) předčasné splacení úvěru třetí osobou před termínem splatnosti, disponuje-li Společnost touto informací od poskytovatele úvěru, na jehož účet byl úvěr zprostředkován,
- i) neočekávané splacení problémových úvěrů bez zřetelného důvodu, přičemž peněžní zdroj je nejasný, disponuje-li Společnost touto informací od poskytovatelů úvěrů, na jejichž účet byly úvěry zprostředkovány.

#### **2) způsob identifikace klienta, zahrnující opatření k rozpoznání politicky exponovaných osob a subjektů, vůči nimž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí**

##### **Identifikace klienta:**

Klient je povinen Společnosti poskytnout informace, které jsou k provádění identifikace nezbytné, včetně předložení příslušných dokladů. Společnost může pořizovat kopie nebo výpisy z předložených dokladů a zpracovávat takto získané informace k naplnění povinností dle ZAML.

Není-li v průkazu totožnosti, na jehož základě je prováděna identifikace, uvedena adresa trvalého nebo jiného pobytu, místa narození nebo údaj o státním občanství, je osoba podléhající identifikaci povinna Společnosti tyto identifikační údaje vždy doložit náhradním způsobem. Doložení těchto údajů může být uskutečněno buď předložením jiného dokladu, který chybějící identifikační údaj prokazuje a je Společností akceptován nebo formou jeho písemného čestného prohlášení. Osoba je identifikována teprve tehdy, jsou-li zjištěny, ověřeny a zaznamenány všechny její identifikační údaje, vyžadované zákonem, tedy včetně těch, které nejsou uvedeny v průkazu totožnosti a je třeba je zjistit jiným způsobem, například na základě jejího čestného prohlášení.

## Ověření pravosti identifikačního dokladu a ověření totožnosti klienta

Ověření pravosti identifikačního dokladu a ověření totožnosti klienta je provedena vždy v rámci identifikace jak nového, tak stávajícího klienta.

### Identifikační údaje

Identifikačními údaji u fyzické osoby jsou zejména:

- všechna jména a příjmení, rodné číslo a nebylo-li přiděleno, datum narození, dále místo narození, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství, druh a číslo průkazu totožnosti, stát případně orgán, který průkaz vydal, doba platnosti průkazu totožnosti, dále údaj o tom, zda je/není fyzická osoba politicky exponovanou osobou. Jde-li o podnikající fyzickou osobu, také její obchodní firma, odlišující dodatek nebo další označení, místo podnikání a identifikační číslo.

Identifikačními údaji u právnické osoby jsou zejména:

- obchodní firma nebo název včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, sídlo, identifikační číslo osoby nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí; u fyzické osoby, která je členem jejího statutárního orgánu, údaje ke zjištění a ověření její totožnosti.

Identifikačními údaji u svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti jsou zejména:

- jeho označení a identifikační údaje jeho správce, obhospodařovatele, nebo osoby v obdobném postavení v rozsahu, jako u fyzické nebo právnické osoby.

### Provádění identifikace

První identifikace fyzické osoby, která identifikaci podléhá, je zásadně prováděna „tváří v tvář“, tedy pouze za přítomnosti osoby podléhající identifikaci, a to na základě platného průkazu totožnosti (vyjma obchodů uzavíraných na dálku). Samotný proces identifikace spočívá ve vykonání následujících úkonů:

- Ověření pravosti předloženého identifikačního dokladu proti poškození nebo padělání (kontrola, zda doklad nenese známky poškození, není zjevně přepisován, upravován, přelepován, je celistvý a není nijak znehodnocen).
- Kontrola, zda jsou údaje na dokladu čitelné a je doklad platný v rámci expiračního období.
- Ověření shody podoby osoby držitele s vyobrazením v identifikačním dokladu.
- Zjištění, ověření a zaznamenání identifikačních údajů z průkazu.
- Kontrola a zaznamenání druhu a čísla průkazu totožnosti, stát, popřípadě orgán, který jej vydal, a dobu jeho platnosti.

### Zásada KYC (know your client) - poznej svého klienta

Společnost při uplatňování zásady KYC a v rámci systému řízení rizik souvisejících s AML uplatňuje níže uvedená pravidla přijatelnosti klienta, když s ohledem na rizikový profil klienta stanoví zejména:

- Kategorizaci klientů.
- Postupy pro identifikaci a kontrolu klienta.
- Postupy pro zjišťování rizikových faktorů u nových klientů a pro průběžné zjišťování rizikových faktorů během trvání obchodního vztahu s klientem.
- Postupy uplatňované vůči klientům, u nichž byl zjištěn rizikový faktor.

### Rizikový faktor

Rizikový profil klienta je sestavován a hodnocen s ohledem zejména na tyto rizikové faktory a skutečnosti:

- uplatňování mezinárodních sankcí
- významná veřejná funkce
- země původu
- vlastnická struktura
- původ a zdroj peněžních prostředků
- účel nebo povaha obchodu
- jednání za třetí osobu
- podezření na legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu

### Kategorizace klientů AML

Společnost s ohledem na zjištěné rizikové faktory kategorizuje z pohledu AML své klienty následovně:

- nepřijatelní klienti
- klienti s vysokým rizikem
- klienti s běžným rizikem
- klienti s nízkým rizikem

### Nepřijatelný klient

- vůči němuž, nebo vůči jehož skutečnému majiteli ČR uplatňuje mezinárodní sankce,
- který se odmítne podrobit identifikaci nebo odmítne potřebnou součinnost při kontrole podle ZAML, nebo který odmítne identifikovat třetí osobu, za kterou skutečně jedná,
- který byl pravomocně odsouzen pro trestný čin související s legalizací výnosů z trestné činnosti nebo financováním terorismu.

**S nepřijatelným klientem Společnost nenaváže obchodní vztah nebo neuskuteční obchod.**

### **Klient s vysokým rizikem**

- který byl Společností oznámen Ministerstvu financí ČR pro podezřelý obchod,
- který je politicky exponovanou osobou dle příslušných právních předpisů,
- jehož zemí původu nebo zemí původu jeho skutečného majitele je stát, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
- který má neprůhlednou vlastnickou strukturu,
- jehož peněžní prostředky mají nejasný původ

**O realizaci obchodních vztahů nebo uskutečnění obchodů s klientem s vysokým rizikem bude rozhodovat představenstvo Společnosti nebo jím pověřená osoba.**

**U klientů s běžným rizikem a klientů s nízkým rizikem** bude prováděn běžný dohled dle těchto pravidel a příslušných právních předpisů.

### **Politicky exponovaná osoba**

Politicky exponovanými osobami jsou fyzické osoby, kterým jsou nebo byly svěřeny významné veřejné funkce nebo tuto funkci vykonávají v zahraničí. Za politicky exponované osoby jsou přitom považovány i fyzické osoby, které jsou nejbližšími rodinnými příslušníky takových osob.

#### **a) fyzická osoba, která je:**

- 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 podniku 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 republiku.

#### **b) fyzická osoba, která je:**

- rodinným příslušníkem (matka, partner, dcera, syn, zeť, snacha) či společníkem politicky exponované osoby,
- 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),
- 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).

Pracovník povinné osoby zjišťuje, zda obchod provádí s politicky exponovanou osobou. **V případě, že klient není politicky exponovanou osobou, vyžaduje povinná osoba výslovné písemné prohlášení klienta o tom, že není politicky exponovanou osobou ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb.** Toto písemné prohlášení, včetně definice pojmu politicky exponované osoby, je součástí klientem udělovaného písemného souhlasu se zpracováním jeho osobních dat.

Obchod s politicky exponovanou osobou lze uskutečnit pouze se souhlasem představenstva Společnosti nebo jím pověřenou osobou.

### **Mezinárodní sankce**

Mezinárodními sankcemi se rozumí příkaz, zákaz nebo omezení stanovené za účelem udržení nebo obnovení mezinárodního míru a bezpečnosti, ochrany základních lidských práv a boje proti terorismu, pokud vyplývá

- z rozhodnutí Rady bezpečnosti OSN,
- společných postojů, společných akcí nebo jiných opatření přijatých na základě ustanovení Smlouvy o Evropské unii,
- z přímo použitelných předpisů Evropských společenství.

Pracovníci povinné osoby zjišťují, zda klient, se kterým hodlají realizovat obchod, jsou subjekty, vůči nimž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí na základě nařízení vlády č. 210/2008 Sb. a souvisejících předpisů.

### 3) postupy pro provádění kontroly klienta a stanovování rozsahu kontroly klienta odpovídající riziku legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu v závislosti na typu klienta, obchodního vztahu, produktu nebo obchodu.

Povinnost identifikace (§ 7 ZAML) je dána v případě obchodu převyšujícím částku 1 000 € a dále ve všech případech, kdy jde o, bez ohledu na limit, podezřelý obchod nebo vznik obchodního vztahu.

Identifikace se provádí před uskutečněním obchodu. Každý, kdo provádí obchod v hodnotě 15 000 €, musí před uskutečněním obchodu provést kontrolu klienta (§ 9 ZAML). Povinnost kontroly klienta platí i v případě uskutečnění obchodu s politicky exponovanou osobou.

Kontrola klienta zahrnuje:

- získání informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu
- získání informací potřebných pro provádění průběžného sledování obchodního vztahu včetně přezkoumávání obchodů prováděných v průběhu daného vztahu za účelem zjištění, zda uskutečňované obchody jsou v souladu s tím, co povinná osoba ví o klientovi a jeho podnikatelském rizikovém profilu
- přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků

### 4) přiměřené a vhodné metody a postupy pro posuzování rizik, řízení rizik, vnitřní kontrolu a zajišťování kontroly nad dodržováním povinností stanovených tímto zákonem.

#### **Osoba pověřená výkonem compliance**

Osobou pověřenou výkonem compliance je Compliance Officer pověřený Společností v souladu s vnitřním předpisem Společnosti upravujícím prevenci trestněprávní odpovědnosti ve Společnosti.

#### **Vnitřní kontrolní systém**

Společnost prostřednictvím osoby pověřené výkonem compliance provádí průběžnou kontrolu dodržování povinností Společnosti a jejich pracovníků stanovených tímto vnitřním předpisem a ZAML. Osoba pověřená výkonem compliance:

- 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 v interních předpisech, zdokonalení informačního systému, zdokonalení školicího systému, apod.).

Osoba pověřená výkonem compliance má přístup ke všem informacím, které se týkají klientů a jejich 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.

#### **Hodnotící zpráva**

Osoba pověřená výkonem compliance jednou ročně vypracuje zprávu hodnotící činnost Společnosti v oblasti předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „Hodnotící zpráva“). Obsahem Hodnotící zprávy je:

- hodnocení postupů a opatření, které Společnost uplatňuje v oblasti předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, zdali jsou dostatečně účinné,
- hodnocení, zdali v systému vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření Společnosti v uplynulém roce byly zjištěny nedostatky a jaká rizika z toho mohou pro Společnost plynout,
- hodnocení, zdali vnitřní předpisy upravující oblast opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti jsou v souladu s platnými právními předpisy,
- statistické údaje o podaných oznámení o podezřelých obchodech za uplynulý rok,
- v případě zjištění nedostatků návrhy na jejich odstranění,
- Hodnotící zprávu projedná představenstvo Společnosti neprodleně po té, co jí byla Hodnotící zpráva doručena. Hodnotící zprávu Společnost archivuje nejméně po dobu 5 let.

### 5) postup pro zpřístupnění uchovávaných údajů.

#### **Uchování informací v klientských složkách**

Povinná osoba vede pro každého svého klienta klientskou složku, ve které jsou uchovány veškeré relevantní dokumenty, které u každého klienta povinné osoby dokládají splnění povinností ve smyslu ZAML. Klientské složky obsahují mj. i **identifikační doložku**, která obsahuje údaj o tom kdo, kdy a z jakých dokladů provedl první identifikaci klienta včetně kopie dokladů předložených k identifikaci, příp. dokumenty odůvodňující výjimku z identifikace a kontroly klienta, plné moci atd.), údaje a doklady o obchodech spojených s povinností identifikace, doklady svědčící o provedené kontrole klienta (informace o účelu a zamýšlené povaze obchodu, dále informace nezbytné pro průběžnou kontrolu klienta, ověřování možného zápisu klienta na EU sankčních seznamech apod.) Klientské složky povinná osoba vede zejména v elektronické podobě.

#### **Povinnost archivace**

Společnost zjišťuje a uchovává o klientovi veškeré informace, které se týkají obchodního vztahu a na základě kterých Společnost provádí identifikaci a kontrolu klienta, ověřuje platnost a úplnost údajů, případně provádí jejich aktualizaci.

Společnost po dobu 10 let od ukončení obchodního vztahu s klientem uchovává v klientských složkách zejména následující informace a dokumenty:

- identifikační údaje klienta získané v rámci identifikace a kontroly;
- kopie dokladů předložených k identifikaci a kontrole;
- údaj o tom kdo a kdy provedl první identifikaci klienta;
- dokumenty odůvodňující výjimku z identifikace a kontroly klienta;
- doklady o obchodech klienta (zprostředkovaných úvěrech, atd.);
- jiné informace a dokumenty související s obchodním vztahem.

Lhůta 10 let začíná běžet prvním dnem kalendářního roku následujícího po roce, ve kterém byl uskutečněn poslední úkon v rámci obchodního vztahu.

Společnost je povinna kdykoliv na žádost oprávněného kontrolního orgánu poskytnout požadované dokumenty a informace.

Společnost provádí pravidelné zálohování veškerých schvalovacích a rozhodovacích procesů a kontrolní činnosti, aby byla možná jejich rekonstrukce.

6) postup povinné osoby od zjištění podezřelého obchodu do okamžiku doručení oznámení Finančnímu a analytickému úřadu tak, aby byla dodržena lhůta stanovená v § 18 odst. 1 ZAML, jakož i pravidla pro zpracování podezřelého obchodu a určení osob, které podezřelý obchod vyhodnocují.

### **Oznámení Podezřelého obchodu**

Pokud pracovník Společnosti vyhodnotí obchod klienta jako podezřelý, okamžitě o tomto informuje představenstvo Společnosti. Hlášení podezřelého obchodu musí obsahovat takové údaje o klientovi, které představenstvu 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 představenstvo vyhodnotí obchod jako podezřelý, oznámí podezřelý obchod Ministerstvu financí prostřednictvím Finančního analytického úřadu, bez zbytečného odkladu nejpozději do 5 kalendářních dnů ode dne zjištění podezřelého obchodu. Vyžadují-li to okolnosti případu, zejména hrozí-li nebezpečí z prodlení, oznámí představenstvo podezřelý obchod neprodleně po jeho zjištění.

7) pravidla a postupy, kterými se při nabízení služeb nebo produktů povinné osoby řídí třetí osoby jednající jménem nebo na účet povinné osoby.

Pro činnost třetích osob platí systém vnitřních směrnic obdobně.

8) 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 oznámení podezřelého obchodu (dále jen „OPO“) Finančním analytickým úřadem Ministerstva financí ČR (dále jen „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.

### **Oznámení podezřelého obchodu (OPO)**

Je třeba učinit bez zbytečného odkladu, nejpozději do pěti kalendářních dnů od zjištění obchodu. Vyžadují-li to okolnosti případu, zejména hrozí-li nebezpečí z prodlení, je oznamovatel povinen ministerstvo upozornit ihned po zjištění podezřelého obchodu. Osoba, která zjistila podezřelý obchod, postupuje informací podle bodu 6.

### **Odmítnutí provedení příkazu**

Pokud by splněním příkazu klienta mohlo být zmařeno nebo podstatně ztíženo zajištění výnosu, odmítne provedení příkazu, a to na dobu do uplynutí 24 hodin od přijetí oznámení podezřelého obchodu ministerstvem.

9) technická a personální opatření, která zajistí provedení odkladu splnění příkazu klienta podle § 20, a ve stanovené lhůtě splnění povinností podle § 24

Povinná osoba a pracovníci Společnosti postupují podle bodu 6 a podle bodu 8.

Osobu zodpovědnou za plnění oznamovací povinnosti a k zajišťování průběžného styku s ministerstvem a jeho zástupce určí představenstvo Společnosti.

10) v případech uvedených v § 25a odst. 4 popis doplňkových opatření k účinnému zvládnání rizika legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu.

Povinná osoba nevlastní dceřiné společnosti (ani nemá pobočky) na území států, které nejsou členy Evropské unie nebo Evropského hospodářského prostoru.

### **Další povinnosti povinné osoby**

#### **Předcházení nejčastějším pochybením**

Společnost se důsledně řídí zjištěními ČNB z cílených kontrol v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

#### **Školení zaměstnanců**

Všichni pracovníci povinné osoby, kteří se mohou při výkonu své pracovní činnosti setkat s podezřelými obchody, jsou povinni před zahájením pracovní činnosti (na základě pracovní či jiné smlouvy) pro povinnou osobu absolvovat školení z problematiky opatření k předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (AML).

Dále jsou povinni periodicky nejméně jedenkrát v průběhu 12 kalendářních měsíců toto školení opakovat. Povinná osoba vede evidenci o účasti a obsahu školení nejméně po dobu 5 let od jejich konání.

#### **Informační povinnosti Společnosti**

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 poskytne informace o osobách, které se jakýmkoliv způsobem účastnily takovýchto Obchodů.

#### **Kontaktní osoba**

V oblasti opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu zastupuje Společnost před FAÚ a ČNB představenstvo nebo jím pověřená osoba.

Kontaktní osoba 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 je dále povinna:

- zajišťovat archivaci dokumentace týkající se podezřelých obchodů.

Osoba pověřená výkonem compliance, tj. Compliance Officer pověřený Společností v souladu s vnitřním předpisem Společnosti upravujícím prevenci trestněprávní odpovědnosti ve Společnosti, 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.

**O určení kontaktní osoby ve vztahu zastupování Společnosti k FAÚ a ČNB 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.

### **Závěrečná ustanovení**

Tento vnitřní předpis může být aktualizován představenstvem Společnosti.

Tento vnitřní předpis je uložen v sídle Společnosti.

V Prostějově dne 1.1.2020

**Švamberg.com, SE**

**JUDr. Bohuslav Švamberg, člen představenstva**