PROCESY KYC / CDD V PRAXI



Jaroslava Pilíková, Česká spořitelna, a.s.

Právní minimum



Identifikaci klienta upravuje :

§ 5, 7, 8, 8a, 10, 11, 13, 13a a 25 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (AMLZ)

Kontrolu klienta upravuje :

§ 9, 9a, 13, 13a AMLZ

§ Vyhláška ČNB č. 67/2018 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů

§ zákon č. 37/2021 Sb., o evidenci skutečných majitelů, ve znění pozdějších předpisů

§ metodický pokyn FAÚ č. 7, o PEP

§ metodický pokyn FAÚ č. 8, o kopírování průkazů totožnosti pro účely AMLZ

§ metodický pokyn FAÚ č. 9, o kontrole klienta

Právní minimum k ID a KK od roku 2027



od 10. 7. 2027 účinné

Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2024/1624

Ruší se

Vyhláška ČNB č. 67/2018 Sb.

Všechny metodické pokyny FAÚ

Nová národní úprava

Zákon o ekonomické ochraně státu

Částečná úprava AML oblasti.
Nyní ve schvalovacím procesu.
Obsahuje např. pojem kontaktní osoba, ale třeba i vyšší sankce za přestupky.

AMLA (Anti-Money Laundering Authority): nový evropský úřad pro dohled nad bojem proti praní špinavých peněz a financování terorismu v EU.

RTS: finální znění a účinnost

AMLA vydává RTS k jednotlivým článkům nařízení. K připravovaným RTS probíhají vždy veřejná slyšení.

RTS	ZAMĚŘENÍ	STAV A ÚČINNOST
28	**Identifikace a kontrola klienta** **Stěžejní RTS pro tuto oblast**	**Schválené finální znění** **Účinnost nově 6 měsíců od publikace**
19	**Obchod, obchodní vztah a související platby**	**Schválené finální znění** **Účinnost nově 6 měsíců od publikace**
16, 17	**Skupinové povinnosti**	**Schválené finální znění** **Účinnost nově 6 měsíců od publikace**

Jednotlivé RTS: Regulatory Instruments na webu AMLA

Identifikace klienta v ČS

Identifikace klienta

- ❑ zjištění povinných identifikačních údajů + dalších údajů z průkazu totožnosti
- ❑ při první identifikaci pořízení kopie průkazu totožnosti (jen úvěrové instituce a z finančních institucí poskytovatelé platebních služeb, vydavatelé elektronických peněz, poskytovatelé služeb úschovy cenností nebo pronájmu bezpečnostních schránek)
- ❑ zjištění statusu PEP (klient, resp. osoba jednající za klienta, skutečný majitel)
- ❑ ověření klienta proti sankčním seznamům

Kontrola klienta

- ❑ zjištění údajů o účelu navázání obchodního vztahu, povaze podnikání klienta
- ❑ zjištění informací k vlastnické a řídící struktuře a ke skutečnému majiteli
- ❑ přezkoumání zdrojů peněžních prostředků, kterých se obchodní vztah týká
- ❑ zjištění původu majetku u PEP



Co je identifikace a co je následné ověření



PRVNÍ IDENTIFIKACE KLIENTA

- § 7 AMLZ povinnost provádět identifikaci
- § 8 AMLZ postup pro provádění identifikace za fyzické přítomnosti identifikovaného
  - porovnání osoby s fotografií na průkazu totožnosti
  - zaznamenání identifikačních údajů a údajů o průkazu totožnosti
  - uchování identifikačních údajů a údajů o průkazu totožnosti a informace o tom kdo a kdy identifikaci provedl, všechny kroky prováděné v rámci identifikace, tj. i způsob jejího provedení včetně pořizovaných kopií, viz § 16 AMLZ
  - úvěrové a část finančních institucí povinnost pořizovat sken průkazu totožnosti

NÁSLEDNÉ OVĚŘENÍ KLIENTA

- § 8 odst. 5 AMLZ (PIN, podpisový vzor, hlasové ověření…)

U koho identifikaci provádíme

Identifikaci provádíme u osoby

- ☐ se kterou máme smluvní vztah, jehož účelem je nakládání s majetkem této osoby nebo poskytování služeb této osobě, jestliže je při vzniku smluvního vztahu s přihlédnutím ke všem okolnostem zřejmé, že bude trvající nebo bude obsahovat opakující se plnění
- ☐ při jednorázovém obchodu v hodnotě nad 1000 EUR (např. vklad v hotovosti třetí osobou, tzv. neklientem)
- ☐ při podezřelém obchodu

Příklady

- ☐ majitel produktu, který s takovým produktem či majetkem na něm může nakládat
- ☐ osoba jednající za klienta PO, právní uspořádání;
  osoba zastupující klienta FO (smluvní/zákonné zastoupení)
- ☐ disponent (držitel platební karty, disponent v elektronickém bankovnictví)



Otázka k diskusi: Podléhá identifikaci také…

- ručitel
- poskytovatel zajištění
- agent u syndikovaného financování
- osoba, která požaduje rozměnění finanční hotovosti

Identifikace rodiče a nezletilého

Aktivní právo vs. náhled
Osobu s aktivním právem nakládat s prostředky vždy identifikujeme. Pouhé právo náhledu nevyžaduje plnou identifikaci.

Výjimka pro nezletilého – viz stanovisko FAÚ (11/2024)

Platí, že pokud jsou disponenty na účtu SOUČASNĚ rodič i nezletilé dítě:

Rodič: identifikace za fyzické přítomnosti

Z průkazu totožnosti podle § 8 odst. 3 a § 8 odst. 2 písm. a) AML zákona.



Dítě: údaje v zastoupení doloží rodič

Rodič doloží identifikační údaje dítěte (§ 8 odst. 3) i oprávnění je zastupovat (§ 8 odst. 6). Vhodným dokladem je rodný list.
Dítě nemusí být fyzicky přítomno. Další kroky k zachycení jeho totožnosti nejsou v tento okamžik nutné.

15–18 let: nastavení identifikace

Za nezletilého jedná rodič. Dítě nemá dispoziční oprávnění k žádnému finančnímu produktu. Dítě 15-18 let je držitelem průkazu totožnosti.

Dosavadní výklad FAÚ

Rodič: plná identifikace za fyzické přítomnosti.

Údaje dítěte a zastoupení: rodič doloží rodný list dítěte.

FAÚ ve stanovisku z 11/2024 nerozlišuje věk.

Podle dosavadního výkladu tak postačí i u 15–18letých doložení rodného listu, přestože již povinně disponují průkazem totožnosti.

Citace: RTS 28, bod 10

*„Mohou nastat situace, kdy zákazník nevlastní doklad(y) totožnosti, pas(y) nebo odpovídající dokument(y) splňující všechny podmínky stanovené tímto dokumentem. **Tak tomu může být v případě, kdy zákazník je nebo jedná jménem nezletilého, který nevlastní pas ani průkaz totožnosti. […] by bylo vhodné považovat rodný list za důvěryhodný zdroj pro účely identifikace a ověření identity nezletilého dítěte.“***

Jak nastavit identifikaci nezletilých (15-18 let) po 10.7.2027?

Bude i nadále dostačovat jen doložený rodný list?

Jak a kdy se provádí tzv. KYC kontrola (tj. identifikace a kontrola klienta)



JAK?

prostřednictvím tzv. KYC dotazníku

- **u fyzických osob a podnikajících fyzických osob** sběrem údajů k povolání, resp. k předmětu podnikání, dále k účelu OV (př. otevření účtu), k očekávaným zdrojům peněžních prostředků, očekávanému objemu příchozích plateb a statusu PEP
- **u právnických osob** navíc sběrem dokumentů k vlastnické a řídící struktuře a skutečnému majiteli

KDY?

- ❑ nově on-boardovaný klient
- ❑ aktualizace v průběhu obchodního vztahu, periodicita od poslední KYC kontroly
- ❑ různé banky – různé lhůty
- ❑ **podle připravované evropské regulace: KYC kontrola nejpozději po 5 letech**

RTS 28 stanoví, že musí dojít k rolování povinností na klienta

- ve vyšším riziku do 1 roku od účinnosti RTS
- u standardních klientů do 5 let od účinnosti RTS

ČS: 3 typy KYC dotazníků

Fyzické osoby / FOP a malé firmy / velké korporace

S ohledem na AMLA se dotazníky změní. Celá skupina bude mít shodný dotazník.

Identifikační údaje FO

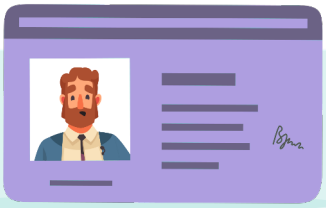
Povinné identifikační a další údaje

Fyzická osoba
☐ všechna jména a příjmení
☐ rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození
☐ pohlaví
☐ místo narození (tj. stát narození a konkrétní město, oblast, kraj)
☐ trvalý nebo jiný pobyt, bydliště
☐ státní občanství
☐ údaje k průkazu totožnosti – druh a číslo průkazu totožnosti, stát, popřípadě orgán, který jej vydal, a dobu jeho platnosti



Podle připravované evropské regulace nebude třeba sbírat **pohlaví**.

Sken průkazu totožnosti



Pořizování skenu průkazu totožnosti

- Mitigant rizik spojených s klientem
- Skeny průkazu totožnosti lze pořizovat v souladu s **§ 8 odst. 11 AMLZ**
- Při první identifikaci prováděné F2F

Jakou formu má mít sken

- U průkazu totožnosti, který má formu plastové karty – sken obou stran
- U průkazu totožnosti, který má formu knížky – všechny strany kde jsou uvedeny identifikační údaje a údaje k průkazu totožnosti

Víte, že existuje **databáze platných vzorů průkazů totožnosti**?

I podle nové regulace bude třeba **sbírat při on-boardingu skeny průkazů totožnosti klientů.** V rámci obchodního vztahu pak již dle rizikového přístupu povinné osoby.

Druhy identifikace – face to face a na základě zastoupení

IDENTIFIKACE PROVEDENÁ ZAMĚSTNANCEM POVINNÉ OSOBY

- Identifikace se provádí v souladu s **§ 8** AMLZ.
- Na obchodním místě nebo mimo obchodní místo např. u klienta, ale pracovníkem povinné osoby.

IDENTIFIKACE PROVEDENÁ TZV. VÁZANÝM ZPROSTŘEDKOVATELEM

- Identifikace se provádí v souladu s **§ 11 odst. 5** AMLZ (např. partneři, tj. různí zprostředkovatelé úvěrů).

IDENTIFIKACE PROVEDENÁ NA ZÁKLADĚ ZASTOUPENÍ (zákonné/smluvní)



- Identifikace se provádí v souladu s **§ 8 odst. 3 a odst. 6** AMLZ.
- Pokud není nezletilé dítě/opatrovaná osoba/zmocnitel identifikován fyzicky nebo jiným způsobem dle AMLZ nesmí nakládat, tj. disponovat s produkty – viz výjimka slide 8.

Druhy identifikace – Bank ID a Penny transfer

IDENTIFIKACE PROVEDENÁ SKRZE Bank ID

- Klient byl identifikován (ověřen) ve smyslu ustanovení **§ 8a AMLZ**, tj. s využitím prostředku pro elektronickou identifikaci.

Jak to funguje prakticky?

Standard účet: Bankovní účet online a zdarma | Česká spořitelna | Česká spořitelna (csas.cz)

IDENTIFIKACE PROVEDENÁ ONLINE, tzv. Penny transfer

- Klient byl identifikován (ověřen) ve smyslu ustanovení **§ 11 odst. 7 AMLZ** tzv. vzdáleným způsobem.



Druhy identifikace – převzetí od jiné banky



PŘEVZATÁ IDENTIFIKACE

- Klient je identifikován ve smyslu ustanovení **§ 11 odst. 1 písm. a) a b) AMLZ**

Od koho lze ID převzít?

- Tuzemská nebo zahraniční finanční instituce
- Pokud se jedná o zahraniční subjekt, musí splňovat podmínku působení na území státu, jenž uplatňuje srovnatelná AML opatření jako ČR – např. celá Evropa (vyjma Kypru)

Jak se takové státy vyselektují?

- Jedná se o státy, které byly výborem Moneywal hodnoceny stejně nebo lépe než ČR

Co lze převzít?

- Identifikaci, částečně i kontrolu (účel, vlastnickou strukturu)

Druhy identifikace – zprostředkovaná (notář a kontaktní místo veřejné správy, tj. Czech POINT)



ZPROSTŘEDKOVANÁ IDENTIFIKACE

PROSTŘEDNICTVÍM NOTÁŘE

- Klient byl identifikován (ověřen) ve smyslu ustanovení **§ 10 AMLZ**

Kdo je oprávněn provést?

- Notář v ČR i v zahraničí. V zahraničí ale nedoporučujeme, neboť je častá chybovost

PROSTŘEDNICTVÍM KONTAKTNÍHO MÍSTA VEŘEJNÉ SPRÁVY (Czech POINT)

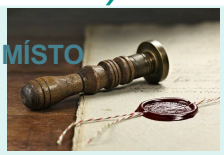
- Klient byl identifikován (ověřen) ve smyslu ustanovení **§ 10 AMLZ**

Kdo je oprávněn provést?

- Kontaktní místo veřejné správy, tj. Czech POINT v ČR i v zahraničí (lze dohledat zde).

Druhy identifikace – zprostředkovaná (notář a kontaktní místo veřejné správy tj. CzechPOINT)

ZPROSTŘEDKOVANÁ IDENTIFIKACE - NOTÁŘ I KONTAKTNÍ MÍSTO VEŘEJNÉ SPRÁVY (CzechPOINT)



Zpoplatněno – 200 Kč na CzechPOINTu; 1000 Kč **notář** (dle tarifu, položka T)

Jak to probíhá?

- Notář nebo CzechPOINT vyhotoví **veřejnou listinu** o identifikaci
- Náležitosti veřejné listiny upravuje **§ 10 odst. 1 a 2 AMLZ**: mimo údajů klienta je třeba uvádět např. i účel provádění ID nebo pro kterou povinnou osobu je ID prováděna, kdy, kým a kde byla vyhotovena, kdy, kým a kde byla provedena ID
- Přílohou musí být sken průkazu totožnosti
- Příslušný typ ověření (apostila, dle mezinárodní smlouvy, superlegalizace)

Podle připravované evropské regulace budou nově akcentovány **digitální identifikace** (BI, EU Digital Identity Wallet) + bude možnost omezeně využít i **videoidentifikaci**; zůstane rovněž zachována možnost **převzetí identifikace** (čl. 48 nařízení).

Možnosti zachování stávajících typů identifikace budou ze strany FAÚ upřesněny v bulletinu, který by měl být vydán **v prosinci 2026**.

Druhy identifikace – zjednodušená manuální

ZJEDNODUŠENÁ IDENTIFIKACE

- Klient byl identifikován (ověřen) ve smyslu ustanovení **§ 13 AMLZ**

U koho lze uplatnit?

- U klientů, obchodních vztahů, produktů nebo obchodů s potenciálně nižším AML rizikem
  - ✓ Nižší rizikovost musí být řádně odůvodněna v hodnocení rizik podle § 21a AMLZ,
  - ✓ Nesmí být označeny jako rizikové v hodnocení rizik na úrovni České republiky
  - ✓ Nesmí být naplněny podmínky pro provedení zesílené identifikace a kontroly klienta (PEP, vysoce riziková třetí země)

SDD – v **RTS č. 28 oddíl 3**, bude možné sbírat **omezenější výčet identifikačních údajů** (u FO všechna jména a příjmení; místo narození; datum narození; státní příslušnosti fyzické osoby nebo její bezstátnost, status uprchlíka či subsidiární ochrany).

Tento typ identifikace rovněž využíváme, konkrétně například u **protistran jistotního účtu.** Máme samozřejmě upraveno v hodnocení rizik.

První identifikace klienta



STUPNĚ OVĚŘENÍ ZAZNAMENANÉ V KLIENTSKÉM SYSTÉMU

§ 16 odst. 1 písm. c) AMLZ stanoví povinnost uchovávat údaj o tom, kdo a kdy provedl první identifikaci klienta

- ČS k tomu slouží tzv. stupně ověření, dle kterých zjišťujeme jakým způsobem kdo a kdy klienta identifikoval
- forma číselného vyjádření i semaforu
- nejsilnější je face to face
- nejslabší ověření klienta na základě smluvního ujednání / plné moci – osoby nemohou nakládat s produktem (např. zmocnitel)

Možnost ověření identifikačních údajů v průběhu obchodního vztahu

§ 8 odst. 5 AMLZ stanoví, že při dalších obchodech v rámci obchodního vztahu již neprovádíme plnou identifikaci klienta, ale pouze ověřujeme totožnost klienta

Možné způsoby:

Heslo do internetového bankovnictví	PIN u platební karty	Podpisový vzor	~~Ověření hlasem, tzv. hlasová biometrie~~

Identifikace klienta FOP a její identifikační údaje

Podnikající fyzická osoba *(identifikační a další údaje k fyzické osobě a navíc)*
☐ obchodní firma
☐ odlišující dodatek nebo další označení
☐ sídlo
☐ identifikační číslo osoby

Dle připravované evropské regulace bude třeba povinně sbírat i **trade name** klienta.

V některých zemích je tento údaj součástí rejstříku, v ČR nikoli. **Budeme se tedy muset dotazovat klienta.**



Identifikace klienta PO *a právního uspořádání bez právní osobnosti*

Právnická osoba/právní uspořádání bez právní osobnosti
☐ obchodní firma nebo název včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení
☐ sídlo
☐ identifikační číslo právnické osoby nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí
☐ u svěřenského fondu jeho označení a identifikační údaje jeho svěřenského správce (pokud je svěřenský správce právnická osoba, tak údaje k právnické osobě, pokud je fyzická osoba, pak údaje k fyzické osobě jednající za klienta)
☐ údaje ve stejném rozsahu musíme zjistit ke všem **mateřským společnostem** klienta a v případě právního uspořádání bez právní osobnosti (odštěpný závod) k jeho **zřizovateli/zakladateli**



Dle připravované evropské regulace bude třeba povinně sbírat i **trade name** klienta.

V některých zemích je tento údaj součástí rejstříku, v ČR nikoli. **Budeme se tedy muset dotazovat klienta.**

Identifikace klienta PO *a právního uspořádání bez právní osobnosti*

U koho sbíráme údaje ke ztotožnění

- Nejednající členové statutárního orgánu klienta.
- Všichni členové statutárního orgánu všech mateřských společností klienta.
- U právního uspořádání bez právní osobnosti všichni členové jeho zřizovatele/zakladatele
- Skuteční majitelé

Co jsou údaje ke ztotožnění

- Všechna jména a příjmení
- Rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození
- Pohlaví
- Trvalý nebo jiný pobyt
- Státní občanství

Pokud je členem statutárního orgánu právnická osoba

U klienta nebo jeho mateřské společnosti navíc zjišťujeme a ověřujeme totožnost této právnické osoby i fyzické osoby, která je členem jejího statutárního orgánu nebo kterou právnická osoba zmocnila k zastupování ve statutárním orgánu.

Změny podle připravované evropské regulace

U členů statutárního orgánu mateřské společnosti se údaje ke ztotožnění již sbírat nebudou.

U nejednajících členů statutárního orgánu klienta povinnost zůstane.

U skutečných majitelů bude třeba navíc sbírat číslo průkazu totožnosti.

Ověřování klienta na sankčních seznamech

Mezinárodní sankce

- souhrn omezujících opatření, které mezinárodní společenství (OSN) a EU používají jako nástroj k udržení nebo obnovení mezinárodního míru a bezpečnosti, k ochraně základních lidských práv a k boji proti terorismu
- přijímány formou rezoluce Rady bezpečnosti OSN (RB OSN), resp. rozhodnutím Rady EU a nařízením Rady EU nebo Evropská komise

§ 8 odst. 8 AMLZ, § 9 odst. 2 písm. b) AMLZ

stanoví povinnost provádět screening na sankčních seznamech u klienta, fyzické osoby jednající za klienta v daném obchodu, skutečného majitele a osoby ve vlastnické nebo řídící struktuře klienta

ČS provádí screening automaticky skrze data získaná z placené komerční databáze (při založení osoby do systému, při každé změně sankčních seznamů a v pravidelných předem stanovených intervalech)

Rizikový profil klienta



Politicky exponovaná osoba (PEP)

PEP primární, vždy jen fyzická osoba, která je:

- **vnitrostátní PEP** - klient fyzická osoba, který je nebo v minulosti posledních 12 měsíců ve **významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem**
- **zahraniční PEP** - klient fyzická osoba, který obdobnou významnou veřejnou funkci vykonává nebo vykonával za posledních 12 měsíců v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci

PEP odvozená, vždy jen fyzická osoba, která je:

- **osobou blízkou** k vnitrostátní nebo zahraniční PEP (**osoba blízká** je manžel, manželka, syn, dcera, sourozenec atd.)
- **společníkem/skutečným majitelem** stejné právnické osoby nebo svěřenského fondu s vnitrostátní nebo zahraniční PEP
- **skutečným majitelem** právnické osoby, svěřenského fondu, o kterých je ČS známo, že byly vytvořeny ve prospěch vnitrostátní nebo zahraniční PEP

Finanční analytický úřad vydal seznam významných veřejných funkcí (příloha k MP č. 7)

Příklady:

- **starosta obce s rozšířenou působností**
- **Guvernér ČNB**
- **Prezident NKÚ**
- **Primátor**
- **Soudce Ústavního soudu**
- **Vedoucí Kanceláře Senátu**

Rizikový profil klienta

Politicky exponovaná osoba (PEP) ve struktuře vztahů klienta právnické osoby/právního uspořádání bez právní osobnosti



Status PEP zjišťujeme u:

- skutečného majitele
- jednající osoby

OD KLIENTA VYŽADUJEME dotazník nebo čestné prohlášení k původu majetku viz Metodický pokyn FAÚ č. 7, o PEP, tj. diferencujeme rizika PROVÁDÍME častější kontroly klientů

Dle připravované evropské regulace se bude status PEP zjišťovat u klienta, skutečného majitele klienta a, je-li to relevantní, u osoby, v jejímž jménu nebo v jejíž prospěch se transakce nebo činnost provádí. **NEBUDE!!!! se tedy zjišťovat u osoby jednající za PEP (RTS 28 čl. 19)**

PEP: změny okruhu veřejných funkcí po AMLA



Politické strany a hnutí

ZÚŽENÍ

Dnes: předsedové a místopředsedové bez podmínky zastoupení.

Nově: členové řídících orgánů stran zastoupených v celostátních výkonných či zákonodárných orgánech nebo obdobných regionálních a místních orgánech pro obvody s nejméně 50 000 obyvateli. Bez takového zastoupení status PEP odpadá.

Komunální a krajské podniky

ROZŠÍŘENÍ

Dnes: korporace s více než 50% přímým či nepřímým podílem státu.

Nově: i členové správních, vedoucích a dozorčích orgánů podniků ovládaných obcemi či kraji, pokud splní kritéria středního či velkého podniku. Například dopravní podniky, technické služby a krajské nemocnice. Velikost podniků: směrnice 2013/34/EU, čl. 3 odst. 3, 4, 6 a 7

Regionální a místní orgány

ZÁVISÍ NA ÚPRAVĚ ČR

Dnes: taxativní výčet funkcí (primátor, náměstek primátora, hejtman atd.).

Nově: vedoucí představitelé regionálních a místních orgánů, včetně sdružení obcí a metropolitních regionů s nejméně 50 000 obyvateli.

PEP: změny okruhu veřejných funkcí po AMLA



Sourozenci

ZÚŽENÍ

Dnes: sourozenci všech kategorií PEP.

Nově: výslovně jen u hlav států, předsedů vlád, ministrů, jejich náměstků a státních tajemníků včetně rovnocenných funkcí EU a třetích zemí.

VZP a resortní zdravotní pojišťovny

NEJISTOTA

Dnes: ředitelé, jejich zástupci a členové správních a dozorčích rad VZP ČR, ZP MV ČR a VoZP ČR jsou v seznamu PEP.

Nařízení je neuvádí samostatně. Zachování závisí na českém seznamu dalších významných veřejných funkcí podle čl. 43.

Nové názvosloví

DNES	NOVĚ
Osoba blízká	**Rodinný příslušník**
Společník / skutečný majitel	**Osoba blízká**

Změní se také přenos PEP u právnických osob.

Očekává se samostatná RTS AMLA k problematice PEP.

Rizikový profil klienta

Země původu klienta ve vysoce rizikové třetí zemi



Pokud má FO ve **vysoce rizikové třetí zemi**:

trvalý nebo jiný pobyt, bydliště delší než 1 rok nebo státní příslušnost

Pokud má FOP ve **vysoce rizikové třetí zemi**:

sídlo nebo trvalý nebo jiný pobyt FO, bydliště delší než 1 rok FO nebo státní příslušnost

Pokud má PO ve **vysoce rizikové třetí zemi**:

sídlo, pobočku nebo provozovnu

OD KLIENTA VYŽADUJEME dokument ke zdroji peněžních prostředků !

Zpravidla daňové přiznání za poslední zdaňovací období, případně jiný relevantní dokument dokládající zdroj peněžních prostředků nebo jiného majetku.

PROVÁDÍME častější kontroly klientů

Rizikový profil klienta

Vysoce rizikové předměty činnosti u klienta FOP/PO/právního uspořádání bez právní osobnosti:

- **dle § 7 odst. 2 vyhlášky č. 67/2018 Sb.**, je třeba přihlížet k předmětu činnosti klienta
- každá povinná osoba však může jako rizikovou označit jinou podnikatelskou činnost



OD KLIENTA VYŽADUJEME více informací (např. faktury, výroční zprávy, SVZ), s některými uskutečňujeme i osobní schůzky

PROVÁDÍME častější kontroly klientů

Výjimky z povinnosti identifikace a kontroly

§ 13a AMLZ stanoví výjimky z povinnosti identifikace a kontroly klienta

Výjimky se týkají

- elektronických peněz uchovávaných na médiu, které nelze dobíjet pokud uchovávaná částka nepřekročí 150 EUR
- elektronických peněz uchovávaných na médiu, které lze dobíjet do 150 EUR, je-li použito jen k vnitrostátním transakcím a celkový měsíční limit pro odchozí platby a současně i nejvyšší uchovávaná platba nepřesahuje 150 EUR
- platebních služeb poskytovaných skrze veřejné mobilní telefonní sítě, pokud hodnota transakce nepřesáhne 250 EUR a současně celkový limit plateb provedených za rok nepřesáhne 2500 EUR



ČS S VÝJIMKAMI DLE § 13a AMLZ VŮBEC NEPRACUJE

Zkratky

AMLZ – zákon č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

RTS – regulační technické normy

PEP – politicky exponovaná osoba

SDD – zjednodušená identifikace a kontrola

CDD – běžná identifikace a kontrola

EDD – zesílená identifikace a kontrola

FOP – fyzická osoba podnikající / podnikající fyzická osoba

PO – právnická osoba



DĚKUJI ZA POZORNOST

Jaroslava Pilíková, Česká spořitelna, a.s.
jpilikova@csas.cz

