

Obsah

	Předmluva	7
	Úvod	8
1.	Proč AML/CTF?	9
2.	Zprostředkovatel jako povinná osoba	11
3.	Obchod a obchodní vztah	11
4.	Podezřelý obchod	13
5.	Základní povinnosti povinných osob	15
6.	Oznámení kontaktní osoby FAÚ	16
7.	Systém vnitřních zásad a hodnocení rizik	17
8.	Obecně k identifikaci a kontrole klienta	20
9.	Jak se na identifikaci a kontrolu připravit?	21
10.	Identifikace klienta	22
10.1.	Proč je potřeba klienta identifikovat?	22
10.2.	Kdy je realitní zprostředkovatel povinen identifikaci klienta zahájit?	22
10.3.	V jakých případech je třeba identifikaci klienta provést?	23
10.4.	Z jakých kroků se proces identifikace skládá?	24
10.5.	Zjištění a zaznamenání identifikačních údajů a ověření fyzické identity klienta	25
10.6.	Ověření politické exponovanosti klienta	27
10.7.	Ověření dopadu mezinárodních sankcí na klienta	30
10.8.	Náhradní identifikace - zprostředkovaná identifikace	32
10.9.	Identifikace klienta v případě jeho zastoupení na základě plné moci	34
10.10.	Výsledek identifikace	35
11.	Kontrola klienta	36
11.1.	Proč je potřeba klienta kontrolovat?	36
11.2.	Kdy se kontrola provádí?	37
11.3.	Co se v rámci kontroly zjišťuje?	38
11.4.	Informace o účelu a zamýšlené povaze obchodu a o povaze podnikání klienta	39
11.5.	Zjištění totožnosti skutečného majitele klienta - právnické osoby	42

11.6.	Zjištění vlastnické a řídicí struktury klienta – právnické osoby	45
11.7.	Průběžné sledování obchodního vztahu	48
11.8.	Přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků nebo jiného majetku, kterého se obchod týká	51
11.9.	Přiměřená opatření ke zjištění původu majetku politicky exponované osoby v rámci obchodního vztahu	52
11.10.	Hodnocení rizik	53
11.11.	Zesílená kontrola	56
11.12.	Zjednodušená kontrola	59
11.13.	Neprovedení kontroly klienta	61
11.14.	Výsledek kontroly klienta	62
12.	Jak reagovat v případě pochybností či podezření?	65
12.1.	Neuskutečnění obchodu, resp. nenavázání obchodního vztahu	65
12.2.	Oznámení podezřelého obchodu	66
12.3.	Odklad splnění příkazu klienta	68
13.	Uchovávání informací	69
14.	Sankce	71
	Závěr	73
	Přílohy	75
A	Dotazník klienta k identifikaci a kontrole	76
A.1.	Dotazník klienta fyzické osoby k identifikaci a kontrole	76
A.2.	Dotazník klienta právnické osoby k identifikaci a kontrole	78
B	Interní záznam o provedení identifikace a kontroly	80
B.1.	Záznam o provedení identifikace a kontroly klienta fyzické osoby	80
B.2.	Záznam o provedení identifikace a kontroly klienta právnické osoby	83
C	Seznam vysoce rizikových třetích zemí	87
D	Vnitrostátní seznam funkcí PEP (politicky exponované osoby)	88