



**SYSTEM VNIŘNÍCH ZÁSAD, POSTUPŮ A KONTROLNÍCH
OPATŘENÍ ZAMĚŘENÝCH PROTI LEGALIZACI VÝNOSŮ Z
TRESTNÉ ČINNOSTI A FINANCOVÁNÍ TERORISMU**

Vnitřní směrnice pro použití v rámci společností sdružených v rámci koncernu -
skupiny Synot.

Obsah

1	Seznam zkratek	4
2	Vymezení pojmů	4
3	Úvod	8
4	Identifikace klienta.....	9
4.1	Provádění identifikace	9
4.1.1	Zjišťování identifikačních údajů.....	9
4.1.2	Zjišťování politicky exponovaných osob	11
4.1.3	Zjišťování osob, na které se vztahují mezinárodní sankce	11
4.2	Další možnosti provádění identifikace.....	12
4.2.1	Zprostředkovaná identifikace	12
4.2.2	Převzetí identifikace.....	12
5	Postupy pro provádění kontroly klienta, stanovování rozsahu kontroly klienta odpovídající riziku legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.....	13
5.1	Získání informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu	14
5.2	Zjišťování vlastnické a řídicí struktury klienta a jeho skutečného majitele, a přijetí opatření ke zjištění a ověření totožnosti skutečného majitele.....	14
	Postupy, kdy nelze zjistit skutečného majitele klienta z veřejně dostupných zdrojů	15
5.3	Průběžné sledování obchodního vztahu včetně přezkoumávání obchodů prováděných v průběhu daného vztahu	16
5.4	Přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků nebo jiného majetku, kterého se obchod nebo obchodní vztah týká	16
5.5	Opatření přijatá za účelem zjištění původu majetku v případě obchodního vztahu s PEP	16
5.6	Další informace k provádění identifikace a kontroly klienta	17
6	Zjednodušená identifikace a kontrola klienta	17
7	Hodnocení rizik	19
7.1	Riziková kategorizace typu klientů s ohledem na rizikové faktory	24
7.2	Riziková kategorizace produktů a s nimi souvisejících služeb, které mohou být zneužity k ML/FT	26
7.3	Podrobný demonstrativní výčet znaků podezřelých obchodů.....	26
7.3.1	Fakultativní znaky podezřelých obchodů.....	26
7.3.2	Obligatoční znaky podezřelých obchodů	27
8	Neuskutečnění obchodu.....	27
9	Postup pro zpřístupnění uchovávaných údajů příslušným orgánům	28
	Uchovávaných údajů	28
10	Pověřená osoba k řízení v oblasti AML/CFT prevence a vykonávající dohled nad dodržováním opatření v rámci SVZ	28

11	Postup od zjištění podezřelého obchodu do okamžiku doručení oznámení FAÚ, pravidla pro zpracování podezřelého obchodu a určení osob, které podezřelý obchod vyhodnocují.....	29
11.1	Situace, kdy se na FAÚ podává OPO.....	29
11.2	Kontakty na Finanční analytický úřad.....	30
11.3	Náležitosti OPO.....	30
12	Opatření, která vyloučí zmaření nebo podstatné ztížení zajištění výnosu z trestné činnosti bezodkladným splněním příkazu klienta.....	31
13	Technická a personální opatření, která zajistí provedení odkladu splnění příkazu klienta a ve stanovené lhůtě splnění informační povinnosti.....	32
13.1	Splnění informační povinnosti.....	32
13.2	Opatření při provedení odkladu splnění příkazu klienta.....	33
14	Popis doplňkových opatření k účinnému zvládnutí rizika legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu.....	33
15	Ustanovení o povinnosti mlčenlivosti.....	33
16	Ustanovení o zajišťování školení zaměstnanců.....	34
17	Závaznost a účinnost.....	34

1 Seznam zkratk

AML zákon	zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů
AML vyhláška	vyhláška 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
AML/CFT prevence	Opatření v oblasti prevence legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (Anti-Money Laundering / Countering the Financing of Terrorism)
ML/FT	legalizace výnosů z trestné činnosti / financování terorismu (Money Laundering / Financing of Terrorism)
ČNB	Česká národní banka
EHP	Evropský hospodářský prostor
EU	Evropská unie
FAÚ	Finanční analytický úřad
OPO	oznámení podezřelého obchodu
PEP	politicky exponovaná osoba (Politically Exposed Person)
sankční zákon	zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, ve znění pozdějších předpisů
SVZ	systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření zaměřených proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
FO	Fyzická osoba
PO	Právnícká osoba

2 Vymezení pojmů

Financování terorismu	<p>Shromažďování nebo poskytnutí peněžních prostředků nebo jiného majetku s vědomím, že bude, byť i jen zčásti, použit ke spáchání trestného činu teroru, teroristického útoku nebo trestného činu, který má umožnit nebo napomoci spáchání takového trestného činu, nebo k podpoře osoby nebo skupiny osob připravujících se ke spáchání takového trestného činu.</p> <p>Jednání vedoucí k poskytnutí odměny nebo odškodnění pachatele trestného činu teroru, teroristického útoku nebo trestného činu, který má umožnit nebo napomoci spáchání takového trestného činu, nebo osoby blízké ve smyslu trestního zákona, nebo sbírání prostředků na takovou odměnu nebo na odškodnění.</p>
------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>Pro účely AML zákona i financování šíření zbraní hromadného ničení, kterým se rozumí shromažďování nebo poskytnutí peněžních prostředků nebo jiného majetku s vědomím, že bude, byť i jen zčásti, použit šířitelem zbraní hromadného ničení nebo bude použit na podporu šíření takových zbraní v rozporu s požadavky mezinárodního práva.</p> <p>Není rozhodující, zda ke shora uvedenému jednání došlo nebo má dojít zcela nebo zčásti na území ČR nebo v cizině.</p>
Legalizace výnosů z trestné činnosti	<p>Jednání sledující zakrytí nezákonného původu jakékoliv ekonomické výhody vyplývající z trestné činnosti s cílem vzbudit zdání, že jde o majetkový prospěch nabytý v souladu se zákonem; uvedené jednání spočívá například:</p> <ul style="list-style-type: none"> - v přeměně nebo převodu majetku s vědomím, že pochází z trestné činnosti, za účelem jeho utajení nebo zastření jeho původu nebo za účelem napomáhání osobě, která se účastní páčání takové činnosti, aby unikla právním důsledkům svého jednání, - v utajení nebo zastření skutečné povahy, zdroje, umístění, pohybu majetku nebo nakládání s ním nebo změny práv vztahujících se k majetku s vědomím, že tento majetek pochází z trestné činnosti - v nabytí, držení, použití majetku nebo nakládání s ním s vědomím, že pochází z trestné činnosti, - ve zločinném spolčení osob nebo jiné formě součinnosti za účelem jednání uvedeného výše. <p>Není rozhodující, zda ke shora uvedenému jednání došlo nebo má dojít zcela nebo zčásti na území ČR nebo v cizině.</p>
Neprůhledná vlastnická struktura	<p>Stav, kdy nelze zjistit skutečného majitele nebo vlastnickou a řídicí strukturu klienta z:</p> <ul style="list-style-type: none"> - veřejného rejstříku, evidence svěřenských fondů nebo evidence údajů o skutečných majitelích vedených orgánem veřejné moci České republiky, - obdobného rejstříku nebo evidence jiného státu, ani - jiného zdroje nebo kombinace zdrojů, které SYNOT důvodně považuje za důvěryhodné a o kterých se důvodně domnívá, že ve svém celku poskytují úplné a aktuální informace o skutečném majiteli a vlastnické a řídicí struktuře klienta, zejména pokud budou vydány orgánem veřejné moci, nebo budou úředně ověřené.
Obchod	<p>Každé jednání SYNOT s jinou osobou, pokud takové jednání směřuje k nakládání s majetkem této jiné osoby nebo k poskytnutí služby této jiné osobě.</p> <p>Je-li platba rozdělena na několik samostatných plnění, je hodnotou obchodu nebo platby jejich součet, jestliže spolu tato plnění souvisí.</p> <p>Pojem obchod má dvě roviny. Za první se jím myslí jednotlivý/ jednorázový/příležitostný obchod (např. koupě zboží + platba) bez navázání obchodního vztahu. Za druhé po navázání obchodního vztahu v jeho rámci se odehrávají také jednotlivé (dílčí) obchody stejného nebo podobného typu (např. převod peněz).</p>
Obchodní vztah	<p>Smluvní vztah mezi SYNOT a jinou osobou, jehož účelem je nakládání s majetkem této jiné osoby nebo poskytování služeb této jiné osobě,</p>

	jestliže je při vzniku smluvního vztahu s přihlédnutím ke všem okolnostem zřejmé, že bude obsahovat opakující se plnění.
Podezřelý obchod	<p>Obchod uskutečněný za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo podezření, že v obchodu užitá prostředky jsou určeny k financování terorismu, nebo že obchod jinak souvisí nebo je spojen s financováním terorismu, anebo jiná skutečnost, která by mohla takovému podezření nasvědčovat.</p> <p>Okolnosti, které vyvolávají podezření, mohou být například anomálie v chování klienta oproti jeho obvyklému chování nebo oproti chování množiny klientů obdobného typu atd.</p>
Politicky exponovaná osoba	<p>a) fyzická osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy nebo jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy, soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně (až na výjimky) nelze použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena (je-li jím právnická osoba) statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu EU anebo v mezinárodní organizaci,</p> <p>b) fyzická osoba, která je:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) osobou blízkou k osobě, která je uvedena v písmenu a), 2) která je společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní SYNOT známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), 3) která je skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného obdobného právního uspořádání bez právní osobnosti, o kterých je SYNOT známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).
Průkaz totožnosti	Doklad vydaný orgánem veřejné správy, v němž je uvedeno jméno a příjmení, datum narození a z něhož je patrná podoba, popřípadě i jiný údaj umožňující identifikovat osobu, která doklad předkládá, jako jeho oprávněného držitele.
Riziková země	Země riziková z hlediska legalizace výnosů z trestné činnosti, financování terorismu nebo z hlediska šíření zbraní hromadného ničení. Seznam těchto zemí je stanoven nařízením Komise (EU) 2016/1675 ze dne 14. července 2016, kterým se směrnice (EU) 2015/849 Evropského parlamentu a Rady doplňuje o identifikaci vysoce rizikových třetích zemí se strategickými nedostatky, platném znění. Další rizikové země jsou uvedeny v příloze, která je součástí SVZ.
Skutečný majitel	Fyzická osoba (případně několik fyzických osob), která má fakticky nebo právně možnost vykonávat přímo nebo nepřímo rozhodující vliv v právnické osobě, ve svěřenském fondu nebo v jiném právním

	<p>uspořádání bez právní osobnosti. Má se za to, že při splnění těchto podmínek skutečným majitelem je:</p> <p>a) u obchodní korporace fyzická osoba,</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. která sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě disponuje více než 25 % hlasovacích práv této obchodní korporace nebo má podíl na základním kapitálu větší než 25 %, 2. která sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě ovládá osobu uvedenou v bodě 1, 3. která má být příjemcem alespoň 25 % zisku této obchodní korporace, nebo 4. která je členem statutárního orgánu, zástupcem právnické osoby v tomto orgánu anebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, není-li skutečný majitel nebo nelze-li jej určit podle bodů 1 – 3, <p>b) u spolku, obecně prospěšné společnosti, společenství vlastníků jednotek, církve, náboženské společnosti nebo jiné právnické osoby podle zákona upravujícího postavení církví a náboženských společností fyzická osoba,</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. která disponuje více než 25 % jejich hlasovacích práv, 2. která má být příjemcem alespoň 25 % z jí rozdělovaných prostředků, nebo 3. která je členem statutárního orgánu, zástupcem právnické osoby v tomto orgánu anebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, není-li skutečný majitel nebo nelze-li jej určit podle bodu 1 nebo 2, <p>c) u nadace, ústavu, nadačního fondu, svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti fyzická osoba nebo skutečný majitel fyzické osoby, která je v postavení,</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. zakladatele, 2. svěřenského správce, 3. obmyšleného, 4. osoby, v jejímž zájmu byla založena nebo působí nadace, ústav, nadační fond, svěřenský fond, nebo jiné právní uspořádání bez právní osobnosti, není-li určen obmyšlený, a 5. osoby oprávněné k výkonu dohledu nad správou nadace, ústavu, nadačního fondu, svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti.
Země původu	<ul style="list-style-type: none"> - u klienta - fyzické osoby každý stát, jehož je tato osoba státním příslušníkem, a současně všechny další státy, ve kterých je přihlášena k pobytu delšímu než 1 rok, nebo k trvalému pobytu, pokud jsou SYNOT známy, - u klienta - právnické osoby, je zemí původu stát, ve kterém má své sídlo a současně všechny státy, v nichž má pobočku.
Herní licence	Oprávnění k provozování hazardní hry vydané na základě rozhodnutí orgánu veřejné moci.
Risk Managment	Posouzení rizik je soubor opatření, které se používají k identifikaci klíčových rizik, kterým SYNOT čelí. Rovněž slouží k nastavování kontrolních mechanismů, které má společnost k dispozici ke zmírnění těchto rizik. Rizika mohou být pro společnost vnější i vnitřní. Cílem posouzení rizik je stanovit rizikové profily klientů, měřit celkovou

	odolnost společnosti vůči rizikům, kterým čelí, a plánovat opatření ke snížení těchto rizik.
Due Diligence	Proces implementace zásad a postupů, které jsou navrženy tak, aby pomohly monitorovat a vyhodnotit finanční nebo jiné riziko, které představuje klient, tzn. audit daného klienta. Mezi due diligence opatření patří mimo jiné: zjištění totožnosti klientů, stanovení očekávaného chování klienta a / nebo sledování aktivity účtu za účelem identifikace transakcí, které neodpovídají běžným nebo očekávaným transakcím pro daného klienta nebo typ účtu, kategorizace klientů do jednotlivých rizikových skupin.
Due Diligence formulář - FO	Formulář určený k zjištění potřebných identifikačních a jiných informací o klientovi v rámci obchodu nebo obchodního vztahu, kterým je fyzická osoba. Tyto informace následně slouží k vyhodnocení rizikovosti klienta a stanovení jeho rizikového profilu.
Due Diligence formulář - PO	Formulář určený k zjištění potřebných identifikačních a jiných informací o klientovi v rámci obchodu nebo obchodního vztahu, kterým je právnická osoba. Tyto informace následně slouží k vyhodnocení rizikovosti klienta a stanovení jeho rizikového profilu.
Due Diligence formulář - POH	Formulář určený k zjištění potřebných identifikačních a jiných informací o klientovi v rámci obchodu nebo obchodního vztahu, kterým je právnická osoba – předmět činnosti oblast hazardních her. Tyto informace následně slouží k vyhodnocení rizikovosti klienta a stanovení jeho rizikového profilu.
KYC proces	„Know your customer“ neboli poznej svého zákazníka. Jedná se o identifikační proces klienta společně s pravidelně se opakující periodickou kontrolou klienta podle jeho rizikového profilu.

3 Úvod

SYNOT je mezinárodní, respektovanou skupinou společností, fungujících ve více než 20 zemích světa. Dává práci přibližně 3 000 lidem. Jádrem podnikání skupiny SYNOT je herní průmysl a poskytování prvotřídních technologií, herních obsahů a řešení, představujících kompletní produktový balíček pro online i land-based zábavní průmysl.

Kromě toho se skupina SYNOT věnuje celému spektru dalších podnikatelských aktivit - jedná se o prodej a servis luxusních vozů BMW, investice v oblasti cestovního ruchu, mediální činnost, IT technologie a podpora startupových projektů, moderní bezpečnostní služby a v neposlední řadě široká podpora sportu a neziskového sektoru.

Jednotlivé společnosti využívají mezinárodního know-how, nejen v oblasti technologií a obchodování, ale i v oblasti legislativy, financí a marketingu. Skupina SYNOT působí v Evropě i mimo ni, konkrétně na Slovensku, v České Republice, Španělsku, Řecku, Polsku, Lotyšsku, Rumunsku, a v mnoha dalších zemích Evropy, Afriky, Asie, Střední a Jižní Ameriky, s plánem tohle působení v následujících letech rozšířit.

4 Identifikace klienta

4.1 Provádění identifikace

SYNOT provede identifikaci klienta:

- nejpozději tehdy, kdy je zřejmé, že hodnota jednorázového obchodu v rámci společnosti patřící do skupiny SYNOT překročí částku 3% z ročního obrátu dané společnosti (každá společnost skupiny SYNOT má nastavenou individuální hranici);
- vždy bez ohledu na shora stanovený limit, pokud jde o:
 - podezřelý obchod;
 - vznik obchodního vztahu, kdy je zřejmé, že hodnota součtu jednotlivých dílčích obchodů v rámci obchodního vztahu přesáhne hodnotu 20 000 EUR;
 - potencionálně rizikového klienta;
 - transakce, které zjevně nemají ekonomický důvod,
 - transakce směřované do země, která nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů Seznam zemí, které vůbec neuplatňují opatření proti legalizaci výnosů.

Je-li obchod rozdělen na několik samostatných plnění, je hodnotou obchodu součet těchto plnění, jestliže spolu tato souvisí. Zjevně spolu související plnění je tedy nutné počítat a považovat za jeden obchod.

4.1.1 Zjišťování identifikačních údajů

SYNOT v rámci provádění identifikace klienta, který je:

- **fyzická osoba nepodnikatel:** zjistí všechna jména a příjmení, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození, místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství. SYNOT údaje zaznamená a ověří z průkazu totožnosti (jsou-li v něm uvedeny), dále zaznamená druh a číslo průkazu totožnosti, stát, popřípadě orgán, který jej vydal a dobu jeho platnosti. Současně SYNOT ověří shodu podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti;
- **fyzická osoba podnikatel:** zjistí všechna jména a příjmení, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození, místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství. SYNOT údaje zaznamená a ověří z průkazu totožnosti, dále zaznamená druh a číslo průkazu totožnosti, stát, případně orgán, který jej vydal a dobu jeho platnosti. Současně SYNOT ověří shodu podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti. Dále je nutné zaznamenat název obchodní firmy, odlišující dodatek nebo další označení, místo podnikání a identifikační číslo osoby;
- **právnícká osoba:** zjistí název obchodní firmy včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, sídlo, identifikační číslo osoby nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí. Tyto identifikační údaje SYNOT zaznamená a ověří z dokladu o existenci právnické osoby, kterým je platný výpis z OR nebo jiného podnikatelského registru. Pokud je klientem právnická osoba zapsaná do českého obchodního rejstříku, SYNOT si může buď klientem předložený výtisk výpisu z OR na portálu justice.cz ověřit, případně v rámci identifikace klienta příslušné údaje přímo z tohoto elektronického rejstříku stáhnout či zkontrolovat data uvedená klientem ústně či v písemném sdělení. Pokud se jedná o zahraniční právnickou osobu, platný výpis z podnikatelského registru musí být SYNOT předložen v originále nebo kopii, není-li veřejně dostupný v obdobně ověřitelné podobě jako aktuálně výpisy z OR v ČR. SYNOT dále provede identifikaci fyzických osob, které jménem této právnické osoby jednají v daném obchodu nebo obchodního vztahu. U fyzických osob, které jsou členem statutárního orgánu této právnické osoby, avšak v rámci předmětného obchodu nebo obchodního vztahu nejednají, se zjišťují a zaznamenávají údaje ke zjištění a ověření totožnosti. Těmito údaji jsou ty, které lze zjistit z dostupných zdrojů, typicky z obchodního

rejstříku, tj. zejména jméno, příjmení, datum narození a adresa. V případě, že statutárním orgánem klienta (případně jeho členem nebo ovládající osobou) je jiná právnická osoba, zaznamenají se i její identifikační údaje.

- **svěřenský fond nebo jiné právní uspořádání bez právní osobnosti:** zjistí jeho označení a identifikační údaje jeho správce, obhospodařovatele nebo osoby v obdobném postavení v rozsahu, v jakém jsou stanoveny výše dle toho, zda se jedná o fyzické či právnické osoby.

Ke zjišťování jednotlivých údajů:

- **Rodné číslo nebo jiný jedinečný identifikátor občana daného státu:** údaj povinný u občanů ČR, cizinců s povolením k pobytu na území ČR, azylantů a dalších osob, kterým je rodné číslo přidělováno podle § 16 zákona č. 133/2000 Sb., o evidenci obyvatel ve znění pozdějších předpisů.
- **Datum narození:** údaj povinný u osob, které nemají přiděleno rodné číslo nebo jiný jedinečný identifikátor občana daného státu.
- **Pohlaví:** údaj nabývá na významnosti zejména u cizinců se jmény, z nichž pohlaví není zřejmé (např. neobsahují koncovku –ová), nebo nevyplývá-li z rodného čísla.
- **Místo narození:** formát pro zaznamenání místa narození by měl být srozumitelný a jednoznačný. Z jazykového hlediska „místem“ nemůže být pouze stát, ale skutečné vhodné způsobem konkretizované místo, tedy například obec + stát.
- **Trvalé nebo jiné bydliště:** označení příslušného bydliště. Bydliště by mělo být dohledatelné a existující (možnost ověření na internetu), přičemž by mělo být ověřitelné v příslušných dokladech. Užívá-li osoba více adres, je vhodné zaznamenat všechny uváděné.
- **Orgán, který vydal průkaz totožnosti:** tento údaj je nutné zaznamenávat zejména u cizinců. V situaci, kdy je klientem státní příslušník ČR je zřejmé, že tento průkaz nemohl vydat nikdo jiný než ČR (kromě případů, kdy má klient dvojí občanství a za účelem identifikace předkládá průkaz totožnosti vydaný jiným státem než ČR).
- **Požadované druhy průkazu totožnosti:**
 - Občanský průkaz, cestovní pas, řidičský průkaz, průkaz o povolení pobytu cizince, zbrojní průkaz atd.
 - Uvedené druhy průkazů totožnosti lze akceptovat pouze v případě, že splňují tyto náležitosti:
 - ✓ jde o platný a státem vydaný doklad;
 - ✓ nejedná se o průkaz poškozený nad obvyklou míru opotřebení (např. chybějící listy, slepovaný, přepisovaný, nečitelný apod.);
 - ✓ podobenka držitele na průkazu musí odpovídat skutečné podobě držitele a musí být natolik zřetelná nebo nepoškozená, aby podle ní bylo možné držitele s dostatečnou mírou pravděpodobnosti ztotožnit;
 - ✓ jde o doklad, ze kterého lze určit, který orgán kterého státu jej vydal;
 - ✓ jde o doklad, který z jakéhokoliv důvodu nevzbuzuje pochybnosti o své pravosti.

Některé identifikační údaje (např. pohlaví, adresa pobytu) nemusí být v každém průkazu totožnosti uvedeny. Takové údaje mohou být zjištěny na základě prohlášení identifikovaného nebo z dalšího podpůrného dokladu.

SYNOT může pořizovat kopie nebo výpisy z předložených dokladů a zpracovávat takto získané informace pro účely KYC procesu. Pořizování kopií osobních dokladů v rámci osobní identifikace je možné jen se souhlasem jejich držitele.

Jestliže má SYNOT při uzavírání obchodu nebo obchodního vztahu podezření, že klient nejedná svým jménem, nebo že zastírá, že jedná za třetí osobu, vyzve klienta, aby doložil originál nebo ověřenou kopii plné moci k zastupování. Této výzvě je povinen každý vyhovět.

4.1.2 Zjišťování politicky exponovaných osob

V rámci identifikace klienta SYNOT zjišťuje a zaznamenává, zda klient není politicky exponovanou osobou. Takto je nutné ověřit klienta a všechny osoby, které jsou skutečným majitelem klienta, pokud je tento zjištěn.

Zda je klient PEP lze zjistit:

- aktivní vyhledávací činností, např. prohledáváním otevřených zdrojů a dalších informací (médiá, internet, osobní znalost, případně také relevantní informace od jiných institucí);
- prohlášením klienta při identifikaci na počátku obchodu nebo obchodního vztahu. Součástí prohlášení je závazek klienta oznámit případné změny svého statusu, pokud by změna nastala v době trvání obchodního vztahu;
- využitím vnitrostátního seznamu funkcí PEP (příloha č. 1) a jim srovnatelným funkcím v jiném státu, kde SYNOT působí;
- použitím některého ze systémů pro kontrolu a vyhledávání „rizikových“ klientů, které jsou založeny na veřejných zdrojích a které jako placenou službu poskytují některé specializované podnikatelské subjekty.

Na zjištění, že klient je PEP, jsou navázány další povinnosti. Kromě jiného je v níže uvedených situacích nutné schválení pověřené osoby k řízení v oblasti AML/CFT prevence uvedené v čl. 10 této směrnice (pokud tato osoba souhlas nevydá, nesmí dojít k uskutečnění obchodu, vzniku obchodního vztahu s PEP, nebo v jeho pokračování, pokud se klient stal PEP až v průběhu obchodního vztahu);

Zjišťování, zda klienti jsou či nejsou PEP, je nutné provést před uskutečněním obchodu nebo uzavřením obchodního vztahu. U obchodního vztahu se vykonává průběžná kontrola klientů (podle míry rizikovitosti – jednou za 12 měsíců nebo jednou za 24 měsíců), která umožní zjistit, že se klient stal PEP v průběhu jeho trvání.

Povinnosti a omezení vztahující se k politicky exponovaným osobám uplatní SYNOT ještě nejméně po dobu 12 měsíců ode dne, kdy politicky exponovaná osoba přestala vykonávat příslušnou funkci. Po tuto dobu se ve stejném rozsahu uplatní také vůči klientovi, jehož skutečným majitelem je politicky exponovaná osoba, a vůči osobě, o níž je SYNOT známo, že jedná ve prospěch politicky exponované osoby.

4.1.3 Zjišťování osob, na které se vztahují mezinárodní sankce

V rámci identifikace klienta SYNOT zjišťuje a zaznamenává, zda klient není osobou, vůči níž ČR, SR nebo jiná země EU uplatňuje mezinárodní sankce finanční povahy (dále jen „sankcionovaný subjekt“). Takto je nutné ověřit klienta, osoby, které jsou oprávněny jednat jménem klienta v rámci předmětného obchodu (nebo obchodního vztahu), a v případě klienta - právnické osoby také všechny osoby, které jsou členy statutárního orgánu klienta, všechny zjištěné skutečné majitele klienta a všechny osoby zjištěné na základě informací získaných provedeným zjišťováním řídicí a vlastnické struktury klienta.

Informace o aktuálních sankcích a sankcionovaných osobách a subjektech lze zjistit prostřednictvím

- sankční mapy EU, uveřejněné na webové stránce www.sanctionsmap.eu, a současně
- z nařízení vlády č. 210/2008 Sb., k provedení zvláštních opatření k boji proti terorismu, ve znění pozdějších předpisů;
- SYNOT rovněž může zjišťovat osoby, na které se vztahují mezinárodní sankce pomocí automatizovaných systémů třetí osoby, se kterou má SYNOT uzavřen smluvní vztah. SYNOT v rámci této kontroly přihlíží i k sankcím OFAC.

Ověřování se sankčními seznamy je nutné provést před uzavřením obchodu nebo obchodního vztahu.

Při shodě osoby se sankčními seznamy může být v obchodu či obchodním vztahu pokračováno jen v souladu s právním předpisem, na jehož základě byla předmětná sankce uvalena. Obvykle se jedná o úplné zmrazení všech prostředků klienta a zákaz poskytování jakýchkoli zdrojů; případné výjimky může povolit FAÚ. Vždy se neprodleně podává OPO.

4.2 Další možnosti provádění identifikace

Kromě identifikace prováděné za fyzické přítomnosti klienta SYNOT při provádění identifikace klienta využívá tyto další možnosti.

4.2.1 Zprostředkovaná identifikace

Na žádost klienta nebo povinné osoby může identifikaci klienta, případně fyzické osoby jednající jménem klienta, provést notář nebo kontaktní místo veřejné správy („CzechPOINT“), a to za fyzické přítomnosti identifikované fyzické osoby. Notář nebo kontaktní místo veřejné správy sepíší o identifikaci listinu, která je veřejnou listinou. Tato veřejná listina musí být uložena u SYNOT před uskutečněním obchodu nebo uzavření obchodního vztahu.

4.2.2 Převzetí identifikace

SYNOT může postup klasické identifikace podle čl. 4.1 nahradit provedením identifikace tak, že:

a) klient, který je

1. fyzickou osobou, zašle SYNOT kopie příslušných částí průkazu totožnosti, z nichž lze zjistit údaje podle čl. 3.1.1,

2. právníckou osobou, zašle SYNOT doklad o své existenci a své identifikační údaje nebo si SYNOT existenci a identifikační údaje klienta zjistí z veřejného rejstříku nebo evidence svěřenských fondů, nebo

3. svěřenským fondem, zašle SYNOT doklad o své existenci a své identifikační údaje,

b) v případě, že za klienta jedná jiná osoba, klient zašle kopie dokladů podle písmene a) bodu 1 fyzické osoby oprávněné jednat za něj v tomto obchodu nebo obchodním vztahu a oprávnění této fyzické osoby k jednání za klienta,

c) SYNOT zaznamená a ověří údaje a oprávnění zasláné podle písmen a) a b) a nemá pochybnost o skutečné totožnosti klienta nebo osoby, která za klienta jedná – Due Dilligence proces,

d) SYNOT uzavře s klientem o tomto obchodu nebo obchodním vztahu smlouvu, jejíž obsah bude zaznamenán v textové podobě,

e) klient hodnověrným způsobem prokáže existenci platebního účtu vedeného na jeho jméno,

f) první platba z této smlouvy bude provedena klientem prostřednictvím účtu podle písmene e).

5 Postupy pro provádění kontroly klienta, stanovování rozsahu kontroly klienta odpovídající riziku legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

Prováděním kontroly klienta a prohlášením klienta získává SYNOT informace, které potřebuje pro posouzení, zda obchod je či není podezřelý.

Nedostatek nebo nemožnost zjistit či ověřit dostatečné množství informací pro kontrolu klienta je významný rizikový faktor, který se uplatní při rozhodování o případném neuskutečnění obchodu nebo podání OPO.

SYNOT provádí kontrolu klienta vždy:

- před uskutečněním obchodu mimo obchodní vztah, a to
 - nejpozději v době, kdy je zřejmé, že dosáhne hodnoty 3% z ročního obratu dané společnosti (každá společnost skupiny SYNOT má nastavenou individuální hranici);
 - s PEP;
 - s osobou usazenou v zemi, kterou je třeba považovat za vysoce rizikovou na základě označení Evropské komise nebo z jiného důvodu. *Zde se jedná o osobu, která má státní příslušnost, bydliště (trvalé či přechodné), sídlo, pobočku či organizační složku v tzv. rizikové zemi (viz kapitola Vymezení pojmů);*
- před uskutečněním podezřelého obchodu;
- při vzniku obchodního vztahu, kdy je zřejmé, že hodnota jednotlivých dílčích obchodů v rámci obchodního vztahu přesáhne hodnotu 20 000 EUR (nejpozději před uskutečněním první transakce);
- v době trvání obchodního vztahu v rámci průběžných kontrol - u klientů s běžným rizikem jednou za 24 měsíců a klientů s vysokým rizikem jednou za 12 měsíců;
- před uskutečněním obchodu v hotovosti v hodnotě 8 000 EUR (200 000 Kč) nebo vyšší maximálně však 10 800 EUR (270 000 Kč) v souladu se zákonem č. 254/2004 Sb., o omezení plateb v hotovosti a o změně zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů;

Je-li obchod rozdělen na několik samostatných plnění, je hodnotou obchodu součet těchto plnění, jestliže spolu tato souvisí. Zjevně spolu související plnění je tedy nutné počítat a považovat za jeden obchod.

Kontrola klienta zahrnuje:

- získání informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu;
- zjišťování vlastnické a řídicí struktury klienta a jeho skutečného majitele, pokud je klientem právnická osoba, svěřenský fond nebo jiné právní uspořádání bez právní osobnosti, a přijetí opatření ke zjištění a ověření totožnosti skutečného majitele;
- průběžné sledování obchodního vztahu včetně přezkoumávání obchodů prováděných v průběhu daného vztahu za účelem zjištění, zda obchody jsou v souladu s tím, co je SYNOT známo o klientovi a jeho podnikatelském a rizikovém profilu – KYC proces;
- přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků nebo jiného majetku, kterého se obchod nebo obchodní vztah týká;
- v rámci obchodního vztahu s PEP též přiměřená opatření ke zjištění původu jejího majetku;
- v případě klienta, který je provozovatelem hazardních her se vždy požaduje doložení Herní licence.

5.1 Získání informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu

Účelem získání těchto informací je vytvoření podmínek pro budoucí vyhodnocení, zda dílčí transakce vykazují znaky podezřelého obchodu.

Informace, které SYNOT získává, musí být v takovém objemu, aby bylo možné posoudit klienta z hlediska možného rizika ML/FT.

5.2 Zjišťování vlastnické a řídicí struktury klienta a jeho skutečného majitele, a přijetí opatření ke zjištění a ověření totožnosti skutečného majitele

Získání informací o vlastnické struktuře klienta a zjištění skutečného majitele klienta je nezbytné pro posouzení klienta z hlediska možného rizika ML/FT.

SYNOT zjišťuje příslušné vztahy až ke konkrétní fyzické osobě nebo více fyzickým osobám, které mají významný vliv na činnost daného klienta, a to i nepřímo (prostřednictvím jiných fyzických či právnických osob).

Zjištění skutečného majitele proto vyžaduje získat informace o vlastnické a řídicí struktuře klienta. Za účelem znalosti skutečného majitele je nutné přijmout opatření pro pochopení vlastnické a řídicí struktury klienta, tzn. získání informací o jeho statusu, podílnících a řídicích orgánech.

Ke zjištění potřebných informací SYNOT předloží klientovi Due Dilligence dotazník, který klient vyplní a zároveň je povinen předložit obligatorně vyžadované přílohy, ze kterých je následně možné skutečného majitele zjistit a ověřit. V případě, že klient podléhá povinnosti zápisu do evidence skutečných majitelů nebo obdobného registru, SYNOT vždy vyžádá od klienta výpis z této evidence nebo obdobného registru a jednoho dalšího zdroje.

Je-li skutečný majitel uveden ve veřejném rejstříku a neexistují pochybnosti o správnosti a aktuálnosti této informace, postačí tento zdroj informací a odkaz na něj.

Při kontrole klienta - právnické osoby SYNOT zjišťuje a zaznamenává:

- u skutečného majitele údaje k ověření jeho totožnosti a postup při jeho zjišťování.

Možnosti ověření některých skutečností významných pro zjištění skutečného majitele klienta ve vybraných případech:

a) Obchodní společnosti

Aktuálně lze z Obchodního rejstříku vedeného v ČR nebo obdobného rejstříku vedeného v jiném státě, zjistit zejména společníky u osobních obchodních společností (veřejné obchodní společnosti a komanditní společnosti), jednatele, společníky a statutární orgány u společností s ručením omezeným a dále statutární orgány a stoprocentní vlastníky (jediné akcionáře) akciových společností a statutární orgány družstev. Ve sbírce listin by pak měly být dostupné další dokumenty jako výroční zprávy či zápisy z jednání orgánů a dokumenty o rozdělení zisku, kde je možné k datu konání příslušné události zjistit i vlastnickou strukturu akciových společností a družstev, a to včetně případných tichých společníků (schválení smlouvy o tichém společenství spadá do působnosti valné hromady u kapitálových společností nebo členské schůze u družstva; tichý společník má nárok na podíl na zisku odpovídající jeho vkladu).

b) Svěřenský fond a obdobná právní uspořádání bez právní osobnosti

Podstata svěřenského fondu spočívá v tom, že jeho zakladatel vyčlení ze svého majetku určitou část a svěří ji nějakému účelu. Tím vzniká oddělené a nezávislé vlastnictví, k němuž původní vlastník ani jiná osoba žádná vlastnická práva již nemá. Tato práva vykonává vlastním jménem a na účet fondu svěřenský správce, který jedná jako vlastník majetku ve svěřenském fondu. Stejně jako v zemích anglosaského práva je tak i v ČR a jiných zemích je svěřenský

fond velmi rizikovým nástrojem, zneužitelným k praní špinavých peněz a jiným nelegálním aktivitám včetně podpory terorismu. Jeho zřízení sice podléhá určitým povinnostem: zřizuje se statutem, vydaným zakladatelem ve formě veřejné listiny, tedy zpravidla notářským zápisem, a jeho správce je ve svém jednání tímto statutem vázán. Svěřenský správce jako jediná osoba oprávněná nakládat s majetkem ve svěřenském fondu se do jakékoli evidence, zapisuje jako vlastník tohoto majetku s poznámkou „svěřenský správce“.

Jiná právní uspořádání“ bez (samostatné) právní osobnosti mohou být zřízena podle českého i podle cizího práva, jako například podílové fondy atd. Ve všech těchto případech stejně jako v případě svěřenského fondu, je třeba jako skutečné majitele zjistit vždy všechny (v úvahu přicházející) osoby, uvedené v této směrnici v rámci definice skutečného majitele písm. c).

c) Orgány církví a náboženských společností, spolky, nadace a podobné subjekty

Pro účely zjišťování vedoucích osob v těchto případech poslouží i další veřejné rejstříky zřizované mimo obchodní rejstřík (spolkový rejstřík, nadační rejstřík, rejstřík ústavů, rejstřík společenství vlastníků jednotek, rejstřík obecně prospěšných společností).

d) Územní samosprávné celky, státní orgány a instituce

V případě obcí a vyšších územních samosprávných celků a jimi zřizovaných institucí, stejně jako u státních orgánů a jimi zřizovaných institucí či státních podniků nelze fakticky o skutečném majiteli uvažovat. Vždy bude pouze třeba zjistit zřizovatele a jako skutečného majitele vést fyzickou osobu, která u této právnické osoby bezprostředně vykonává nejvyšší řídicí funkci.

Zjišťování skutečného majitele se provádí také v průběhu obchodního vztahu tak, aby periodicita kontrol postihla všechny nastalé změny.

Po zjištění skutečného majitele a vlastnické struktury je nutné prověřit, zda takto zjištěné osoby nejsou na seznamu sankcionovaných subjektů. Postup při zjištění shody viz kap. 4.1.3.

Postupy, kdy nelze zjistit skutečného majitele klienta z veřejně dostupných zdrojů

Za situace, kdy nelze z veřejně dostupných zdrojů zjistit skutečného majitele klienta postupuje SYNOT následovně:

- vyzve osobu jednající jménem klienta k předložení dokumentů prokazujících vlastnickou strukturu – formou Due diligence (zakladatelské listiny, soupisy akcionářů nebo jejich prohlášení, zápisy z valných hromad atd.);
- pokud takové dokumenty osoba jednající jménem klienta nepředloží (z důvodu, že tyto neexistují, nebo těmito nedisponuje) přistoupí SYNOT ke zjišťování skutečného vlastníka formou čestného prohlášení, v takovém případě musí SYNOT tuto skutečnost odpovídajícím způsobem promítnout do rizikového profilu a přijmout vůči klientovi odpovídající opatření podle stanovených pravidel SYNOT. Klient bude zařazen do kategorie Vysoká míra rizika.
- SYNOT může při zjišťování skutečného majitele klienta dojít k závěru, že žádná taková osoba neexistuje (např. pokud žádná fyzická osoba ve vlastnické struktuře klienta nedisponuje podílem vyšším než 25%); v tom případě je nutné jako skutečného majitele uvést fyzickou osobu nebo osoby, které u klienta vykonávají nejvyšší řídicí funkci (tzn., fakticky vykonávají rozhodující vliv na řízení podniku, tedy například členové statutárního orgánu). Pokud takový údaj nelze doložit úředním dokladem, pak musí být doložen písemným prohlášením odpovědného zástupce klienta;

- pokud klient neposkytne součinnost, případně jsou pochybnosti o pravdivosti nebo věrohodnosti poskytnutých informací, je pro SYNOT toto chování důvodem k odmítnutí uskutečnění obchodu nebo navázání obchodního vztahu, případně k jeho ukončení.

5.3 Průběžné sledování obchodního vztahu včetně přezkoumávání obchodů prováděných v průběhu daného vztahu

SYNOT musí získat informace potřebné pro provádění průběžného sledování obchodního vztahu (podle ostatních zde uvedených bodů) a přezkoumávat obchody prováděné v průběhu daného vztahu za účelem zjištění, zda uskutečňované obchody jsou v souladu s tím, co SYNOT ví o klientovi a jeho podnikatelském a rizikovém profilu. SYNOT musí posoudit, zda jednotlivé transakce skutečně souvisí například s podnikatelskou činností klienta nebo jeho obvyklými příjmy, zda odpovídají jeho běžné činnosti apod. SYNOT pro tyto účely využívá Due Diligence formulář a také místní a osobní znalosti klientů.

Pokud klient uskutečňuje nadměrné finanční transakce jemu obvyklé, budou tyto transakce prověřeny zaměstnancem ekonomického oddělení SYNOT v součinnosti s divizí prevence legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Za účelem zjišťování informací o finančních transakcích klienta je zaměstnanec SYNOT oprávněn klienta kontaktovat a to prostřednictvím emailu nebo telefonicky. Následně se takový klienti mohou přeřadit do vyšších rizikových kategorií a vykonávat přísnější průběžné sledování obchodního vztahu s klientem.

SYNOT musí porozumět účelu a smyslu uskutečňovaných obchodů klienta; k tomu může vyžadovat předložení veškeré dokumentace (obchodní smlouvy, faktury, dodací listy) a pořizovat si z nich kopie. Musí znát protistrany obchodu a od klienta opatřit takové informace, aby se nepodílela na porušení mezinárodních sankcí, tzn. protistranu (a osoby zúčastněné na její činnosti) je třeba kontrolovat vůči příslušným seznamům, obdobně i zboží nebo služby nesmí překročit příslušná omezení vyplývající z mezinárodních sankcí.

5.4 Přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků nebo jiného majetku, kterého se obchod nebo obchodní vztah týká

Je nutné zjistit, z jakého zdroje pochází peněžní prostředky použité v obchodu nebo obchodním vztahu. V případě obchodního vztahu je tato část kontroly klienta prováděna zejména při jeho vzniku (získání tzv. vstupních informací).

V rámci KYC a Due Diligence procesu SYNOT zjišťuje a požaduje vyplnění informací o zdroji finančních prostředků použitých v obchodu nebo v rámci obchodního vztahu. K tomuto účelu SYNOT předloží klientovi Due Diligence formulář – FO, Due Diligence formulář – PO nebo Due Diligence formulář – POH (podle typu klienta).

Pojem „zdroj finančních prostředků“ u PO označuje toho, kdo poskytl nebo poskytne finanční prostředky, které budou použity na financování podnikání zákazníka, a odkud finanční prostředky pocházejí například: provozní kapitál podniku, půjčka nebo financování třetí stranou. Pojem „zdroj finančních prostředků“ u FO označuje původ finančních prostředků, které se daná osoba hodlá použít v rámci financování obchodu nebo obchodního vztahu například se může jednat o: výdělečnou činnost, dědictví, výhra, půjčka, dar a jiné.

5.5 Opatření přijatá za účelem zjištění původu majetku v případě obchodního vztahu s PEP

Před uskutečněním obchodu nebo při uzavírání obchodního vztahu s politicky exponovanou osobou provede SYNOT identifikaci a kontrolu daného klienta.

Pracovník SYNOT neuskuteční obchod s politicky exponovanou osobou, pokud jí není znám původ majetku v rámci založení obchodního vztahu.

Při vzniku obchodního vztahu nebo před obchodem s politicky exponovanou osobou je potřebný souhlas pověřené osoby dle čl. 10, jinak se obchod neuskuteční.

5.6 Další informace k provádění identifikace a kontroly klienta

Klient musí vždy poskytnout SYNOT informace, které jsou k provedení identifikace nezbytné. Rovněž v rámci kontroly se předpokládá aktivní spolupráce klienta, která může spočívat např. v předložení příslušných dokladů a prohlášení. Získávané informace jsou vyžadované v souladu s AML zákonem.

SYNOT může pořizovat kopie nebo výpisy z předložených dokladů a zpracovávat získané informace v souladu s právními předpisy. Pokud klient neumožní SYNOT pořídit kopie, jedná se o neposkytnutí součinnosti a takové jednání může být klasifikováno jako podezřelý obchod.

V případě pochybností může SYNOT od klienta vyžádat další podpůrné či upřesňující informace a při jejich nedostatku nebo nejasnostech SYNOT obchod neuskuteční, případně podá OPO. Pokud klient součinnost odmítne, SYNOT obchod neuskuteční. Jestliže pochybnosti o možném zneužití přetrvávají i po provedené kontrole, je to důvodem k podání OPO.

Veškeré údaje jsou zaznamenány do Due Diligence dotazníku, který slouží jako podklad pro divizi prevence legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu k sestavování rizikových profilů klientů.

Při vzniku obchodního vztahu s klientem, jakož i v jeho průběhu, a při provádění obchodů, které nejsou součástí obchodního vztahu SYNOT:

- a) zjišťuje a uchovává o klientovi takové informace, které jí umožní vyhodnocovat, zda se jedná o rizikového klienta,
- b) kontroluje platnost a úplnost údajů o klientovi a provádí jejich aktualizaci a
- c) věnuje zvýšenou pozornost dle této směrnice vybraným obchodům (rizikové okolnosti):
 1. u nichž se vyskytuje některý z výše popsanych rizikových faktorů,
 2. Politicky exponovaných osob,
 3. u kterých je známo, že skutečným majitelem klienta je politicky exponovaná osoba nebo že se jich politicky exponovaná osoba účastní jinak, nebo
 4. velkého objemu nebo vysoké úrovně složitosti, zejména s ohledem na typ klienta, předmět, výši a způsob vypořádání obchodu, účel obchodního vztahu a předmět činnosti klienta.

6 Zjednodušená identifikace a kontrola klienta

SYNOT může provádět zjednodušenou identifikaci a kontrolu klienta ve vztahu ke kategoriím klientů s potenciálně nižším rizikem zneužití pro legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu, a to pokud je klient:

- a) úvěrovou nebo finanční institucí,
- b) zahraniční úvěrovou nebo finanční institucí působící na území státu, který ukládá této instituci v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu povinnosti rovnocenné požadavkům práva Evropské unie a s ohledem na plnění těchto povinností je nad ní vykonáván dohled,

c) společností, jejíž cenné papíry jsou přijaty k obchodování na regulovaném trhu, a která podléhá požadavkům na zveřejnění informací rovnocenným požadavkům práva Evropské unie,

d) skutečným majitelem peněžních prostředků uložených na účtu úschov notáře, advokáta, soudního exekutora nebo soudu,

e) ústředním orgánem státní správy České republiky, Českou národní bankou nebo vyšším územním samosprávným celkem, nebo obdobou institucí v rámci EU

f) klientem,

1. kterému byly svěřeny významné veřejné funkce podle předpisů Evropské unie,
2. jehož identifikační údaje jsou veřejně dostupné a není důvod pochybovat o jejich správnosti,
3. jehož činnosti jsou průhledné,
4. jehož účetnictví podává věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace a
5. který je odpovědný buď orgánu Evropské unie nebo orgánům členského státu Evropské unie nebo Evropského hospodářského prostoru, anebo u něhož existují jiné vhodné kontrolní postupy zajišťující kontrolu jeho činnosti.

g) SYNOT může uplatnit zjednodušenou kontrolu klienta také u dalších produktů, pokud představují nízké riziko zneužití k legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu a splňují současně následující podmínky:

1. smlouva o poskytnutí produktu má vždy písemnou formu,
2. platby v rámci tohoto produktu se provádějí pouze prostřednictvím účtu vedeného na jméno klienta u úvěrové instituce nebo zahraniční úvěrové instituce, působící na území členského státu Evropské unie nebo Evropského hospodářského prostoru, nebo působící na území státu, který jí ukládá v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu povinnosti rovnocenné požadavkům práva Evropské unie a s ohledem na plnění těchto povinností je nad ní vykonáván dohled,
3. daný produkt ani jednotlivé platby nejsou anonymní a jejich povaha je taková, že umožňují rozpoznání podezřelého obchodu,
4. daný produkt má předem stanovený limit maximální hodnoty obchodu, který nepřekročí částku 40 000 EUR.

h) klientem, který nepředstavuje riziko legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu. Jedná se o klienta, u kterého neexistují pochybnosti vedoucí k možnosti legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu a pro SYNOT se jedná o známou a prověřenou osobu. V tomto případě se vyžaduje souhlas pověřené osoby dle čl. 10 této směrnice.

k) společnost patřící do skupiny SYNOT.

V případě použití zjednodušené identifikace a kontroly klienta SYNOT alespoň vhodným způsobem zjistí a zaznamená:

1. základní identifikační údaje klienta a osoby jednající za klienta, včetně zjištění jestli proti klientovi nejsou uplatňovány mezinárodní sankce,
2. údaje k ověření totožnosti skutečného majitele klienta,

případně provádí další úkony v rámci identifikace a kontroly klienta v rozsahu potřebném k účinnému řízení rizik.

7 Hodnocení rizik

Vedení skupiny SYNOT je celkovým vlastníkem a řídicí jednotkou rizikového prostředí. Posouzení rizika je delegováno na divizi prevence legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, za kterou odpovídá pověřená osoba uvedena v čl. 10 této směrnice, a která nese primární odpovědnost za iniciační a realizační aspekty posouzení rizik ML. To mimo jiné zahrnuje úkoly, jako je vývoj metodiky, údržba, periodické obnovování procesu / zahájení činnosti a vedení záznamů o dokončených hodnoceních. Vyžaduje se taktéž součinnost všech společností a jejich oddělení v rámci skupiny.

Hodnocení rizik musí zahrnovat přinejmenším:

- rizikovou kategorizaci typů klientů s ohledem na rizikové faktory;
- rizikovou kategorizaci produktů a s nimi souvisejících služeb, které mohou být zneužity k ML/FT;
- příkladné znaky podezřelosti, které by mohly u jednotlivých typů klientů nasvědčovat podezřelému chování, podezřelým transakčním vzorcům apod.

Do shora uvedeného minimálního obsahu je včleněn také:

- faktor rizikových zemí;
- faktor distribučních kanálů.

SYNOT na základě informací získaných při identifikaci a kontrole klienta stanoví rizikový profil daného klienta. Rizikový profil SYNOT sestaví a hodnotí vždy alespoň s ohledem na tyto rizikové faktory:

- a) skutečnost, že některá ze zemí původu klienta nebo osoby, která se SYNOT jedná jménem klienta, nebo některá ze zemí původu skutečného majitele klienta, je státem, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti Legalizaci výnosů z trestné činnosti a Financování terorismu, nebo státem, který SYNOT na základě svého hodnocení považuje za rizikový;
- b) skutečnost, že podle informací, které má SYNOT k dispozici, předmět obchodu byl či má být v souvislosti s obchodem převeden nebo poskytnut ze státu, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti Legalizaci výnosů z trestné činnosti a Financování terorismu, nebo ze státu, který SYNOT na základě svého hodnocení považuje za rizikový, nebo že předmět obchodu byl či má být v souvislosti s obchodem převeden nebo poskytnut do takového státu;
- c) zápis klienta nebo osoby, která se SYNOT jedná jménem klienta, skutečného majitele klienta, osoby, se kterou klient uskutečňuje obchod, nebo pokud jsou SYNOT známi, konečného příjemce předmětu obchodu nebo skutečného majitele osoby, se kterou klient uskutečňuje obchod, na seznamu osob a hnutí, vůči nimž jsou uplatňována sankční opatření v souladu s jinými právními předpisy;
- d) neprůhledná vlastnická struktura klienta;
- e) nejasný původ peněžních prostředků klienta;
- f) skutečnosti vzbuzující podezření, že klient nejedná na svůj účet nebo že zastírá, že plní pokyn třetí osoby;
- g) neobvyklý způsob uskutečnění obchodu, zejména s ohledem na typ klienta, jeho dosavadní obchodní činnost, předmět, výši a způsob vypořádání obchodu, účel obchodního vztahu a předmět činnosti klienta;
- h) skutečnosti nasvědčující tomu, že klient uskutečňuje podezřelý obchod;

i) skutečnost, že podle informací, které má SYNOT k dispozici, je s předmětem činnosti zákazníka spojeno zvýšené riziko Legalizace výnosů z trestné činnosti nebo Financování terorismu.

Rizikové profily a rizikové faktory

- **ve vztahu ke klientovi**

- obchodní vztah probíhá za neobvyklých okolností (např. významná nevysvětlitelná geografická vzdálenost mezi finanční institucí a klientem),
- klient není v daném státě rezidentem,
- společnost má pověřené akcionáře nebo akcie na doručitele,
- podnikatelská činnost vyžaduje velké množství hotovosti,
- vlastnická struktura společnosti se jeví jako neobvyklá nebo nadměrně složitá vzhledem k povaze podnikatelské činnosti,

- **ve vztahu ke státu nebo zeměpisné oblasti**

- státy označené důvěryhodnými zdroji za státy bez odpovídajícího AML/CFT systému,
- státy, na něž se vztahují mezinárodní sankce,
- státy označené důvěryhodnými zdroji za státy s významnou mírou korupce nebo jiné trestné činnosti,
- státy označené důvěryhodnými zdroji za státy poskytující finanční prostředky nebo podporu teroristickým činnostem,

- **ve vztahu k produktu, službě, obchodu nebo distribučnímu kanálu**

- privátní bankovníctví,
- anonymní obchody,
- neosobní obchodní vztahy nebo obchody,
- platba přijatá od neznámých nebo nepřidružených třetích osob.

Přehled kritérií s vazbou na stupeň rizika a sestavování rizikového profilu klienta:

Stupeň rizika Kritérium	Nízké riziko	Standardní riziko	Vysoké riziko
Teritoriální princip a země původu klienta	FO – země původu členský stát EU nebo EHP	Ostatní krajiny	FO – země původu se nachází na seznamu vysoce rizikových zemí nebo na seznamu zemí s uplatňováním mezinárodních sankcí
		Ostatní krajiny	PO – země původu se nachází na seznamu vysoce

	PO – země původu členský stát EU nebo EHP		rizikových zemí nebo na seznamu zemí s uplatňováním mezinárodních sankcí
Typ klienta	Klient podle čl. 5, u kterého se provede zjednodušená identifikace a kontrola (tj. ústřední orgány státní správy, ČNB, vyšší územní samosprávný celek, úvěrová nebo finanční instituce, atd.)	Standardní klienti	<ul style="list-style-type: none"> - PEPs - uplatňují se mezinárodní sankce a nevzniká povinnost neuskutečnit obchod; - PO se sídlem v off-shore centru; - neprůhledná vlastnická struktura klienta; - klienti pocházející ze zemí s vysokou mírou kriminality, korupce; - subjekt veden v tzv. insolvenčním rejstříku nebo jiném obdobném rejstříku; - skutečnosti vzbuzující podezření, že klient nejedná na svůj účet nebo že zastírá, že plní pokyn třetí osoby; - skutečnosti nasvědčující tomu, že klient uskutečňuje podezřelý obchod;
Způsob zjišťování informací o klientovi	Výpis z rejstříku	<ul style="list-style-type: none"> - prohlášení klienta, - veřejné zdroje a dokumenty předložené k identifikaci a kontrole klienta 	Prohlášení klienta, veřejné zdroje, dokumenty předložené k identifikaci a kontrole klienta, dodatečná zjištění, nezávislé ověření dokladů, případně dodatečná Due Diligence kontrola
Sledování klienta	Zjednodušený monitoring.	Standardní monitoring.	Zvýšený monitoring.

<p>Předmět činnosti klienta a jeho obchodní zaměření</p>	<p>Klienti, kteří se SYNOT spolupracují dlouhodobě, přičemž neexistuje důvodné podezření z ML / FT a o jejich transparentnosti nelze pochybovat – klient má ověřenou obchodní historii ve vztahu k SYNOT.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - standardní služby, které společnosti v rámci skupiny SYNOT využívají, - činností spojené s oblastí hazardních her a provozem hazardních her, - charity a neziskové organizace, - nemovitosti, - IT technologie, - klient nemá ověřenou obchodní historii ve vztahu k SYNOT. 	<ul style="list-style-type: none"> - maloobchody s drahými kameny/ kovy, - bazary, - noční podniky, - obchody se strategickými surovinami, - obchody s vojenským materiálem - obchodníci se zbraněmi; - soukromé vojenské firmy; - poskytovatelé digitální měny a kryptoměny; - předmětem činnosti zákazníka spojeno zvýšené riziko Legalizace výnosů z trestné činnosti nebo Financování terorismu; - neobvyklý způsob uskutečnění obchodu;
<p>Způsob a objem provádění finančních transakcí ze strany klienta</p>	<p>Bezhotovostně do 50 000 EUR (1 300 000 Kč).</p>	<p>Bezhotovostně nad 50 000 EUR (1 300 000 Kč). V hotovosti do částky 8 000 EUR (200 000 Kč).</p>	<p>V hotovosti nad částku 8 000 EUR (200 000 Kč) do 10 800 EUR.</p>
<p>Způsob identifikace klienta</p>	<p>Identifikace za osobní přítomnosti klienta.</p>	<p>Identifikace bez osobní přítomnosti klienta. - tzv. bezproblémová identifikace</p>	<p>Identifikace bez osobní přítomnosti klienta. - neposkytnutí plné součinnosti v rámci procesu identifikace</p>
<p>Příslušná legislativa platná v zemi původu klienta ve vztahu k identifikaci a registraci účastníků hazardních her</p>	<p>Účast na hazardních hrách možná pouze pro registrované hráče. Nevznikají anonymní hráči.</p>	<p>-</p>	<p>Účast na hazardních hrách možná i bez registrace. Riziko vzniku anonymních hráčů.</p>
<p>Země původu klienta</p>	<p>Země původu klienta má</p>	<p>-</p>	<p>Země původu klienta nemá</p>

s přihlédnutím na legislativu v oblasti hazardních her	kodifikovaný systém podmínek provozování hazardních her, vyjádřen ve formě zákona.		kodifikovaný systém podmínek provozování hazardních her, vyjádřen ve formě zákona.
Due diligence proces	Klient poskytne veškerou součinnost, tj. náležitě vyplní předložený formulář a doloží požadované přílohy.	-	Klient neposkytne součinnost, tj. nevyplní předložený formulář nebo nedoloží požadované přílohy.
PEP	Tuzemská – ČR, SR	EU, EHP	Ostatní krajiny
Zdroj peněžních prostředků klienta	- výdělečná činnost, - příjmy z podnikání, - dědičství	-	- výhra, - půjčka - nejasný původ peněžních prostředků - jiné

AML/CFT Divize na základě zjištěných informací o klientovi sestaví jeho rizikový profil. Rizikový profil se sestavuje následovně:

Příznak nízkého rizika se vyhodnocuje s koeficientem 0,5

Příznak standardního rizika se vyhodnocuje s koeficientem 1

Příznak vysokého rizika se vyhodnocuje s koeficientem 1,5

Příklad pro výpočet koeficientu rizikovosti: klient má 4 příznaky pro nízké riziko, 3 příznaky standardního rizika a 1 příznak vysokého rizika. $4 \times 0,5 + 3 \times 1 + 1 \times 1,5 = 6,5$ (výslední koeficient rizikovosti).

Podle výsledného koeficientu rizikovosti bude klient zařazen do příslušné kategorie. Pokud se u klienta budou vyskytovat pouze příznaky z jedné kategorie, bude takový klient automaticky zařazen do příslušné kategorie bez ohledu na výslední koeficient.

Systém je nastaven takovým způsobem, aby umožňoval rychlé přeřazení klienta mezi skupinami.

Další rizikové faktory

Rizikový profil klienta je třeba v konkrétních situacích doplňovat o další rizikové faktory. Níže je uveden demonstrativní výčet dalších rizikových faktorů:

- **osobní riziko** – fyzické osoby (i jako statutární zástupci či skuteční majitelé právnických osob) s trestní nebo jinak pochybnou (nejasnou) minulostí nebo s takovými osobami spojované, osoby s majetkem pochybného/nejasného původu, osoby spojované s PEPs, „kmoťři“, lobbisté, osoby pocházející z rizikových teritorií, osoby spojené s účastí ve velkém počtu podnikatelských subjektů, chroničtí „bankrotáři“, atd.

- **platební riziko** – intenzivní platby v hotovosti, nadlimitní platby v hotovosti, časté platby, které neodpovídají typu klienta nebo podnikatelské činnosti klienta, převody do/z rizikových jurisdikcí nebo oblastí, na které se uplatňují mezinárodní sankce, atd.
- **distribuční riziko** – proplácení zahraničních šeků, uplatnění tzv. nových platebních metod (platby pomocí mobilních telefonů, vzdálené platby, elektronické peněženky nad stanovené limity), atd.
- **komoditní riziko** – předmětem obchodování jsou zbraně nebo jejich (potencionální) nosiče, vojenský materiál, zboží dvojího užití či vyspělé technologie, drahé kovy či kameny, strategické suroviny, prekursory apod.
- **produktové riziko** – investice do podílových fondů, flexibilní investiční životní pojištění s možností odkupného, virtuální nebo elektronická měna (Bitcoin apod.), zajištění obchodů se strategickými surovinami nebo územními, objemovými či jinými riziky, atd.

Riziko může zvyšovat také subjektivní hodnocení zaměstnance SYNOT, který je přítomen u navázání obchodního vztahu, resp. uzavření obchodu (např. místní a osobní znalost, nedůvěra v poskytnuté informace, pochybnosti o pravosti dokladů předložených k identifikaci a kontrole klienta). Na základě identifikovaných rizik je zajištěno, aby opatření zavedená za účelem AML/CFT prevence byla přiměřená zjištěným rizikům, tzn. vyšší riziko ML/FT odůvodňuje zesílená opatření, a snížené riziko může ospravedlnit méně důkladnou kontrolu klienta.

Pověřená osoba dle čl. 10 této směrnice je povinna zajistit, aby se zaměstnanci všech společností skupiny SYNOT obeznámili s tímto SVZ. Společnosti skupiny SYNOT se setkávají dvakrát ročně (každých šest měsíců) na firemních prezentacích a setkáních. Program těchto setkání mimo jiné zahrnuje sdílení informací o otázkách boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a informace o jakýchkoli změnách v legislativě AML / CFT v České republice, EU nebo v jakékoli zemi, kde působí společnosti skupiny SYNOT.

SYNOT v rámci hodnocení rizik přihlíží zejména k:

- zákonu č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu;
- směrnici Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/843 ze dne 30. května 2018, kterou se mění směrnice (EU) 2015/849 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu a směrnice 2009/138/ES a 2013/36/EU („5. AML směrnice“);
- zákonu č. 186/2016 Sb., o hazardních hrách, ve znění pozdějších předpisů;
- předpisy vydané podle českého zákona o hazardních hrách a zákonů o hazardních hrách zemí, kde skupina SYNOT působí;
- zákonu č. 370/2017 Sb., o platebním styku;
- zákonu č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů;
- zákonu č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí;
- další relevantní legislativě EU a jiných států, kde skupina SYNOT působí.

7.1 Riziková kategorizace typu klientů s ohledem na rizikové faktory

Nízké riziko – klient s výsledným koeficientem rizikovosti do 6,5

Nízké riziko je obvyklé riziko praní špinavých peněz a financování terorismu, které je vlastní většině klientů skupiny SYNOT. Toto zahrnuje klienty, kteří normálně nejsou spjati s praním špinavých peněz, financováním terorismu, zpronevěrami nebo jinou trestnou činností.

Produkty a služby používané těmito klienty nevytváří zvýšené riziko praní špinavých peněz a geografické působení těchto klientů a transakcí nemusí vyvolávat zvýšené obavy z praní špinavých peněz a financování terorismu. U klientů této kategorie se nevyžaduje zvýšená pozornost a dohled. Řádný postup při realizaci obchodu nebo uzavření obchodního vztahu by měl postačit pro ověření identity klienta a k základnímu pochopení, kdo je daný klient, jak hodlá používat nabízené produkty a služby. Obdobně, zvýšený dohled (monitoring) se nevyžaduje, stačí zaznamenávat jakékoliv abnormality, které se v průběhu vztahu mohou vyvinout.

Střední riziko - klient s výsledným koeficientem rizikovosti od 7 do 13

Střední riziko je tam, kde je zvýšené riziko praní špinavých peněz a financování terorismu. Pokud je přítomno zvýšené riziko, je potřeba příslušně zvýšit pozornost a úroveň monitoringu dle stupně vnímaného rizika. Vyžaduje se zvýšený dohled (monitoring), který probíhá v rámci periodických kontrol klienta, a to jednou za 24 měsíců. Rovněž se zaznamenávají jakékoliv abnormality, které se v průběhu vztahu mohou vyvinout.

Vysoké riziko - klient s výsledným koeficientem rizikovosti od 13,5

Vysoké riziko je tam, kde existuje vysoký nárůst možnosti praní špinavých peněz a financování terorismu u klientů prostřednictvím našich produktů a služeb. SYNOT musí implementovat příslušná vhodná opatření a kontroly pro zmírnění rizik možného praní špinavých peněz a financování terorismu u těch klientů, u nichž bylo zaznamenáno vysoké riziko. Tato opatření a kontroly zahrnují následující:

- Zvýšená úroveň znalosti o klientovi a zvýšená opatrnost;
- Přísnější schvalovací postup při obchodu nebo uzavření obchodního vztahu;
- Zvýšené monitorování transakcí; a
- Zvýšená úroveň nepřetržitých kontrol a vyhodnocování vztahu, tj. jednou za 12 měsíců.

Nepřijatelný klient

- vůči němuž nebo vůči jehož skutečnému majiteli EU uplatňuje mezinárodní sankce;
- který se odmítne podrobit identifikaci nebo odmítne potřebnou součinnost při kontrole;
- který nejedná svým jménem nebo zastírá, že jedná za třetí osobu, a odmítne tuto osobu identifikovat;
- právnická osoba s neprůhlednou vlastnickou strukturou;
- není jasný původ peněžních prostředků zákazníka;
- skutečnosti nasvědčují tomu, že zákazník uskutečňuje podezřelý obchod;
- u kterého nastaly jiné skutečnosti předvídané tímto vnitřním předpisem;

- klient, o kterém rozhodně pověřená osoba dle č. 10 této směrnice, že se bude jednat o nepřijatelného klienta.

7.2 Riziková kategorizace produktů a s nimi souvisejících služeb skupiny SYNOT, které mohou být zneužity k ML/FT

Vysoká míra rizika

- B2B poskytování technických herních zařízení určených k provozování hazardních her;
- poskytování software, poradenství v oblasti informačních technologií, zpracování dat, hostingové a související činnosti a webové portály;
- vývoj aplikací a platforem určených k provozování hazardních her;
- podpora startup projektů;
- investiční činnost;

Střední míra rizika

- velkoobchod a maloobchod (B2B a B2C) - zejména prodej vozidel, prodej bezpečnostní techniky, kamerových systémů atd.
- reklamní činnost, marketing, mediální zastoupení;
- poskytování doplňkových produktů a služeb souvisejících s provozováním hazardních her;

Nízká míra rizika

- ostatní produkty a služby poskytované skupinou SYNOT, zejména ubytovací a stravovací služby, wellness atd.

7.3 Podrobný demonstrativní výčet znaků podezřelých obchodů

7.3.1 Fakultativní znaky podezřelých obchodů

Obchod je považován za podezřelý, pokud například:

- klient vystupuje, jako by jednal za někoho nebo pro někoho jiného, je doprovázen nebo sledován další osobou nebo osobami, které zřejmě chtějí zůstat v anonymitě;
- klient vykonává činnosti, které mohou napomáhat zastření jeho totožnosti nebo zastření totožnosti skutečného majitele;
- klientem nebo skutečným majitelem je osoba z rizikové země;
- SYNOT má pochybnosti o pravdivosti nebo úplnosti získaných údajů o klientovi. Ze souvislosti např. vyplývá, že klient má snahu o sobě uvádět nepřesné nebo neúplné informace;
- identifikační doklady mají pochybný vzhled;
- klient se chová nervózně, odmítá identifikaci nebo jí podstupuje jen neochotně, případně uvádí nepravdivé údaje ke své identifikaci nebo kontrole (např. k původu peněz nebo oboru podnikání);

- je známa kriminální minulost klienta nebo styky či vazby na osoby napojené na kriminální skupiny nebo přímo páchající trestnou činnost;
- klient má styky nebo vazby do rizikových zemí např. trvalé či přechodné bydliště nebo sídlo klienta, jeho obchodních partnerů apod.
- klient požaduje transakce neobvyklé nebo provedené neobvyklým způsobem, chvátá na uskutečnění transakce víc, než je u podobných transakcí obvyklé;
- klient provádí převody majetku, které zjevně nemají ekonomický důvod, anebo provádí složité nebo neobvykle objemné obchody;
- během jednoho dne nebo ve dnech bezprostředně následujících uskuteční klient nápadně více peněžních operací, než je pro jeho činnost nebo činnost srovnatelného typu klienta obvyklé;
- prostředky, s nimiž klient nakládá, zjevně neodpovídají povaze nebo rozsahu jeho podnikatelské činnosti nebo jeho majetkovým poměrům;
- klient podniká v oboru spojeném s rizikem napojení na kriminální skupiny (např. erotické služby, obchod s vojenským materiálem a zejména se zbraněmi atd.);
- klient vědomě provádí ztrátové obchody nebo obchody s nepřiměřenou výší smluvní pokuty;
- transakce jsou prováděny velkým množstvím platidel nižší hodnoty, případně neobvyklým přenášením vyššího objemu hotovosti (např. igelitové sáčky, kapsy oděvu apod.);
- transakce jsou směřovány do nebo z oblastí, kde klient obvykle nemá nebo nelze předpokládat, že by měl obchodní zájmy;
- klient se odmítá podrobit kontrole nebo odmítá uvést identifikační údaje osoby, za kterou jedná;
- transakce jsou prováděny ve výši těsně pod hranicí povinné identifikace nebo kontroly klienta.

7.3.2 Obligaturní znaky podezřelých obchodů

V níže uvedených situacích je obchod podezřelým vždy a je tedy důvodné podat oznámení podezřelého obchodu

- klientem, osobou ve vlastnické nebo řídicí struktuře klienta, skutečným majitelem klienta, osobou jednající za klienta osobou, která se jinak nepodílí na obchodu a je SYNOT známa je sankcionovaná osoba;
- předmětem obchodu je nebo má být zboží nebo služby, vůči nimž EU uplatňuje mezinárodní sankce podle sankčního zákona.

8 Neuskutečnění obchodu

SYNOT může odmítnout uskutečnění obchodu nebo navázání obchodního vztahu anebo ukončí obchodní vztah v případě, že

- klient se odmítne identifikaci podrobit;
- klient odmítne doložit plnou moc v případě, že je zastoupen zmocněncem;
- klient neposkytne potřebnou součinnost při kontrole klienta;
- z jiného důvodu nelze provést identifikaci nebo kontrolu klienta;
- má-li SYNOT pochybnosti o pravdivosti informací poskytnutých klientem nebo o pravosti předložených dokladů (v tomto případě je nutné současně podat OPO);

- klientem, skutečným majitelem klienta nebo osobou jednající za klienta nebo členem statutárního orgánu klienta je osoba, která je uvedena na seznamu sankcionovaných subjektů (v tomto případě je nutné současně podat OPO);
- jedná se o obchod a to i v rámci obchodního vztahu s PEP a povinné osobě není znám původ majetku užitého v obchodu nebo obchodním vztahu;
- pověřená osoba k řízení v oblasti AML/CFT prevence nevydá souhlas k obchodnímu vztahu s PEP;

9 Postup pro zpřístupnění uchovávaných údajů příslušným orgánům

Uchovávání údajů

SYNOT uchovává po dobu 3 let od uskutečnění posledního úkonu jednotlivého obchodu nebo od ukončení obchodního vztahu s klientem následující informace:

- identifikační údaje, další údaje týkající se průkazu totožnosti klienta, který je fyzickou osobou nebo osoby jednající za klienta, který je právnickou osobou;
- záznamy o tom, zda klient není PEP nebo osoba, vůči níž EU uplatňuje mezinárodní sankce podle sankčního zákona;
- kopie dokladů předložených k identifikaci, byly-li pořizovány;
- informace a kopie dokumentů získané v rámci kontroly klienta;
- dokumenty odůvodňující výjimku z identifikace a kontroly klienta.

Lhůta pro uchovávání údajů začíná běžet prvním dnem kalendářního roku následujícího po roce, ve kterém byl uskutečněn poslední úkon obchodu známý povinné osobě, nebo v němž byl ukončen obchodní vztah. Způsob uchovávání údajů se řídí Bezpečností směrnici skupiny SYNOT.

10 Pověřená osoba k řízení v oblasti AML/CFT prevence a vykonávající dohled nad dodržováním opatření v rámci SVZ

Pověřenou osobou se pro tyto účely rozumí:

JUDr. Andrej Kucbel, vedoucí AML / CFT divize

Mobil: +420 739 604 165

Tel: +420 572 410 126

E-mail: Andrej.Kucbel@synot.cz

11 Postup od zjištění podezřelého obchodu do okamžiku doručení oznámení FAÚ, pravidla pro zpracování podezřelého obchodu a určení osob, které podezřelý obchod vyhodnocují

11.1 Situace, kdy se na FAÚ podává OPO

SYNOT oznámí podezřelý obchod na základě výše uvedeného, zejména však v případě, že:

- přetrvávají pochybnosti o možném zneužití k ML/FT i po provedené kontrole klienta;
- klient se odmítne identifikovat před uskutečněním obchodu nebo uzavřením obchodního vztahu a SYNOT má dílčí informace ke klientovi (v těchto případech se do OPO zařadí všechny informace od zástupců SYNOT týkající se popisu, chování, průběhu jednání s neidentifikovaným účastníkem obchodu, jeho příchod a odchod; dále jsou uvedeny základní identifikační údaje pracovníků SYNOT, kteří s neidentifikovaným účastníkem obchodu jednali a mohli by případně dále doplnit jeho popis či provést jeho následné ztotožnění);
- klient nespolupracuje při získávání údajů a informací v rámci identifikace a kontroly klienta (v tomto případě SYNOT podle aktuální situace zváží, zda je předpoklad získání příslušného vysvětlení od klienta, který je například jen dočasně nedostupný. V takových případech lze klientovi poskytnout přiměřenou dobu ke splnění součinnosti a podání OPO odložit až do jejího uplynutí);
- SYNOT není z veřejných zdrojů znám původ majetku, který je použit v obchodu s PEP a tato osoba odmítne původ majetku vysvětlit;
- jsou obligatorní důvody podle čl. 8 této směrnice;
- nejde o konkrétní podezřelý obchod, ale jedná se o „jiné skutečnosti“, které by mohly nasvědčovat legalizaci výnosů z trestné činnosti a obchodům spojeným s terorismem.

Zjistí-li SYNOT v souvislosti se svou činností podezřelý obchod, oznámí to FAÚ bez zbytečného odkladu, nejpozději do 5 kalendářních dnů ode dne zjištění podezřelého obchodu. Případně-li konec lhůty na sobotu, neděli nebo svátek, je posledním dnem lhůty nejbližší pracovní den.

Vyžadují-li to okolnosti podezřelého případu, zejména hrozí-li nebezpečí z prodlení, oznámí SYNOT podezřelý obchod neprodleně po jeho zjištění. Tento postup je nutný v situaci, kdy hrozí, že majetek, který je předmětem obchodu, resp. prostředky užitě v obchodu by mohly uniknout z dosahu orgánů činných v trestním řízení. V tomto případě SYNOT musí oznámit podezřelý obchod neprodleně po jeho zjištění, a to i za cenu, že oznámení nebude obsahovat všechny relevantní informace (oznámení bude doplněno následně).

V případech, kdy 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 podání OPO (blíže viz kap. 12).

OPO se podává na FAÚ, a to písemně doporučeným dopisem nebo ústně do protokolu v místě určeném po předchozí domluvě. Za písemné oznámení se považuje též oznámení podané elektronicky technickými prostředky zajišťujícími zvláštní ochranu přenášených údajů, tzn. systém enkryptovaného elektronického spojení s Finančním analytickým úřadem „MoneyWeb Lite“ nebo přes datovou schránku.

O podání případně nepodání OPO rozhoduje pověřená osoba podle čl. 10 této směrnice. Divize prevence legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu vždy vyhodnotí, jestli jsou naplněny znaky pro podání OPO nebo nikoliv.

11.2 Kontakty na Finanční analytický úřad

Telefonní spojení (7:45 – 16:15 hodin): +420 257 044 501

(16:15 – 7:45 hodin, dny pracovního klidu, svátky): +420 603 587 663

Fax: +420 257 044 502

Adresa pro osobní doručení: Washingtonova 1621/11, 110 00 Praha 1

Adresa pro doručování pošty: P. O. BOX 675, Jindřišská 14, 111 21 Praha 1

E-mail: fau@mfcf.cz (nelze využít pro podávání OPO)

Datová schránka: egi8zyh

11.3 Náležitosti OPO

OPO obsahuje veškeré informace, které má oznamovatel k dispozici o tomto obchodu, jeho souvislostech a jeho účastnících, konkrétně:

1. identifikační údaje oznamovatele podezřelého obchodu: obchodní firma (jméno a příjmení nebo název včetně odlišujícího dodatku) nebo dalšího označení, sídlo (případně i adresa k doručování), identifikační číslo, předmět podnikání dle zápisu z obchodního rejstříku nebo dle průkazu živnostenského nebo jiného podnikání (uvede se pouze ten předmět podnikání, který s oznámením souvisí)

2. identifikační údaje toho, koho se oznámení týká a to následovně, pokud jde o:

- **fyzickou nepodnikající osobu:** jméno a příjmení včetně případných dalších užívaných jmen a příjmení (ve sporných případech jednoznačně rozlišit jméno a příjmení), adresa místa pobytu v ČR, případně mimo ČR a další adresy, které používá, rodné číslo nebo datum narození, místo narození, druh a číslo průkazu totožnosti, kdy a kým byl vystaven a údaje o jeho platnosti, státní příslušnost, pohlaví (není-li z dalších údajů zřejmé), popřípadě další identifikační údaje uvedené v průkazu totožnosti;
- **fyzickou podnikající osobu:** kromě údajů u fyzické nepodnikající osoby, dodatky používané v podnikání, případně obchodní firma zapsaná v obchodním rejstříku a identifikační číslo, předmět podnikání dle průkazu živnostenského oprávnění nebo dle zápisu v obchodním rejstříku a místo podnikání;
- **právníckou osobu:** obchodní firma nebo název včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, sídlo, identifikační číslo nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí, jméno, příjmení, rodné číslo nebo datum narození a bydliště osob, které jsou jejím statutárním orgánem nebo jeho členem, je-li statutárním orgánem nebo jeho členem právnická osoba, pak se uvede i její obchodní firma nebo název včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, sídlo, popř. místo podnikání, identifikační číslo a identifikační údaje osob, které jsou jejím statutárním orgánem nebo jeho členem, identifikační údaje většinového společníka nebo ovládající osoby;
- v případě zastoupení fyzické osoby a vždy v případě právnické osoby se uvedou identifikační údaje osoby, která jedná jménem toho, koho se oznámení týká;

3. identifikační údaje všech dalších účastníků obchodu, které má SYNOT v době oznámení k dispozici;

4. podrobný popis předmětu a podstatných okolností podezřelého obchodu, zejména:

- důvod transakce, který účastník obchodu uvádí;
- popis použité hotovosti či jiných platebních prostředků a další okolnosti hotovostní platby;
- časové údaje;

- čísla účtů, na nichž jsou soustředěny peněžní prostředky, ohledně kterých se oznámení podává a čísla všech účtů, na které nebo z nichž byly či mají být peníze převáděny, včetně identifikace jejich majitelů a disponentů, má-li k této informaci oznamovatel přístup;
- měnu;
- čím je obchod podezřelý;
- údaje o souvisejících obchodech;
- popis chování účastníka obchodu i jeho případných společníků;
- případně i zjištěná telefonní a faxová čísla, popis a evidenční čísla dopravních prostředků;
- další informace, které by mohly mít informační význam k zúčastněným osobám či předmětné transakci, případně i další údaje, které mohou souviset s podezřelým obchodem a jsou významné pro jeho posouzení z hlediska AML/CFT prevence;
- součástí oznámení jsou kopie všech, v tomto oznámení uváděných a s předmětem oznámení souvisejících, dokladů, které má oznamovatel k dispozici;

5. upozornění na případ, kdy se oznámení týká rovněž majetku, na který se vztahují mezinárodní sankce vyhlášené za účelem udržení nebo obnovení mezinárodního míru a bezpečnosti, ochrany lidských práv nebo boje proti terorismu. Spolu s upozorněním se uvede i stručný popis tohoto majetku, údaje o jeho umístění a jeho vlastníkov, je-li oznamovateli znám. Dále se uvede informace, zda hrozí bezprostřední nebezpečí poškození, znehodnocení nebo užití tohoto majetku v rozporu se zákonem;

6. oznamovatel vždy uvede, zda a kdy byl obchod proveden či zda byl odložen, případně důvod, proč obchod byl nebo nebyl proveden. Pokud bylo splnění příkazu odloženo, SYNOT o tom nesmí klienta informovat (viz ustanovení o povinnosti mlčenlivosti);

7. kontaktní informace

- OPO musí obsahovat jméno, příjmení a pracovní zařazení osoby, která za povinnou osobu toto oznámení podává a možnosti spojení k přijetí pokynů od FAÚ, včetně možnosti spojení i mimo obvyklou pracovní dobu (telefon, fax, e-mail). OPO za SYNOT podává vždy osoba pověřena AML/CFT prevencí uvedená v čl. 10 této směrnice.
- dále OPO obsahuje datum, čas a místo podání oznámení a podpis osoby plnící oznamovací povinnost;
- v OPO se neuvádí údaje o zaměstnanci povinné osoby nebo osobě v podobném pracovněprávním vztahu, která podezřelý obchod zjistila;

O podání OPO nesmí SYNOT klienta informovat.

12 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 ML/FT.

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, SYNOT může splnit příkaz klienta týkající se podezřelého obchodu

nejdříve po uplynutí 24 hodin od doručení OPO na FAÚ. Majetek, jehož se příkaz klienta týká, vhodným způsobem zajistí proti manipulaci, která by byla v rozporu s účelem AML zákona.

Splnění příkazu klienta se neodkládá v případě, že toto odložení není možné, nebo v případě, kdy je SYNOT známo, že by takové odložení mohlo zmařit nebo jinak ohrozit šetření podezřelého obchodu; o splnění příkazu klienta SYNOT ihned informuje FAÚ. Pokud obchod proběhl do doby podání OPO, sdělí SYNOT informaci o uskutečnění obchodu přímo v tomto oznámení, pokud k uskutečnění obchodu došlo později, podá SYNOT informaci s odkazem na podané oznámení a v ní sdělí přesný termín uskutečnění transakce.

Jestliže 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 a šetření podezřelého obchodu si pro složitost vyžaduje delší dobu, FAÚ může rozhodnout:

- o prodloužení doby, na kterou se odkládá splnění příkazu klienta, nejdéle však o další 2 pracovní dny, nebo
- o odložení splnění příkazu klienta nebo o zajištění majetku, který má být předmětem podezřelého obchodu, u SYNOT, u níž se tento majetek nachází, až na dobu 3 pracovních dnů.

Výše uvedené lhůty se nevztahují na zajištění majetku, jestliže má být tento majetek zajištěn podle příslušného právního předpisu vydaného k provedení mezinárodních sankcí. K zajištění dochází na základě příslušného sankčního předpisu, není tedy třeba (ani nepřichází v úvahu) provádět zajišťovací opatření podle AML zákona. Současně se však vždy jedná o podezřelý obchod ve smyslu § 6 odst. 2 AML zákona a je tedy povinnost podat OPO. Mlčenlivost podle § 38 odst. 1 AML zákona se v takovém případě vztahuje pouze na OPO, nikoli na skutečnost zajištění podle příslušného sankčního předpisu. Ten, koho se zajištění týká, může o něm být informován a má možnost domáhat se i soudně zrušení omezení. Může také tvrdit, že není tím, vůči komu se sankce mají uplatnit (shoda či podoba jmen, chybná identifikace, atd.). Toto zajištění není časově omezeno jako zajišťovací opatření podle § 20 AML zákona, ale trvá po celou dobu trvání sankce.

13 Technická a personální opatření, která zajistí provedení odkladu splnění příkazu klienta a ve stanovené lhůtě splnění informační povinnosti

Veškeré nezbytné úkony zabezpečuje Divize prevence legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Za její činnost odpovídá pověřená osoba dle čl. 10 této směrnice.

13.1 Splnění informační povinnosti

SYNOT na žádost FAÚ v jím stanovené lhůtě:

- sdělí 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 OPO a při výkonu správního dozoru;
- poskytne informace o osobách, které se jakýmkoliv způsobem účastní předmětných obchodů.

SYNOT poskytne klientům před navázáním obchodního vztahu nebo provedením obchodu mimo obchodní vztah informace požadované podle zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně

osobních údajů nebo obdobného právního předpisu. Tyto informace obsahují zejména obecné upozornění týkající se povinnosti SYNOT zpracovávat osobní údaje pro účely předcházení ML/FT.

13.2 Opatření při provedení odkladu splnění příkazu klienta

Vyhlášení rozhodnutí FAÚ o odkladu splnění příkazu klienta může být provedeno ústně, telefonicky nebo elektronicky, vždy se však následně doručuje stejnopis písemného vyhotovení rozhodnutí.

Pokud SYNOT oznámil FAÚ podezřelý obchod, základní lhůta odložení příkazu klienta včetně jejího prodloužení se počítá od okamžiku, kdy FAÚ oznámení přijal.

Pokud SYNOT neoznámil FAÚ podezřelý obchod a FAÚ rozhodne o odložení splnění příkazu klienta nebo zajištění majetku, počátek lhůty je určen vyhlášením rozhodnutí FAÚ.

SYNOT obratem potvrdí FAÚ vykonání odložení splnění příkazu klienta, uplatnění prodloužení této lhůty nebo vykonání zajištění daného majetku a potvrdí čas, od kterého se běh této lhůty počítá.

SYNOT dále průběžně podává FAÚ informace o všech podstatných skutečnostech týkajících se majetku uvedeného v rozhodnutí (např. pokusy o prolomení zajištění).

Jestliže FAÚ do konce jím určené lhůty SYNOTu nesdělí, že podalo trestní oznámení, nebo před koncem lhůty zajištění zruší rozhodnutím, SYNOT příkaz klienta může uskutečnit.

Pokud FAÚ ve stanovené lhůtě podá oznámení orgánu činnému v trestním řízení, odklad splnění příkazu klienta nebo zajištění majetku se prodlužuje o 3 pracovní dny ode dne podání předmětného trestního oznámení. O podání trestního oznámení informuje FAÚ SYNOT. SYNOT tedy provede příkaz klienta nejdříve po uplynutí lhůty 3 pracovních dnů ode dne podání trestního oznámení, ale to pouze v případě, že orgán činný v trestním řízení do konce této lhůty nerozhodne o odnětí nebo zajištění předmětu podezřelého obchodu. Lhůta 3 pracovních dní končí buď jejím uplynutím, nebo dříve, a to pokud orgány činné v trestním řízení provedou příslušná zajišťovací opatření ještě před uplynutím této lhůty. (Lhůta 3 pracovních dnů se počítá od začátku dne následujícího po dni, v němž FAÚ podalo trestní oznámení.)

14 Popis doplňkových opatření k účinnému zvládnutí rizika legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu

SYNOT ve svých pobočkách, provozovnách a dceřiných obchodních korporacích působících ve třetích zemích uplatňuje opatření pro kontrolu klienta a uchovávání záznamů, která jsou alespoň rovnocenná požadavkům práva Evropské unie. Za tímto účelem jim předává relevantní informace o uplatňovaných metodách a postupech, a to v rozsahu, který právo daného státu umožňuje.

V případě, že se pobočka nebo provozovna SYNOT nachází v jiném členském státě Evropské unie nebo ve státě tvořícím Evropský hospodářský prostor, SYNOT zajistí, že tato pobočka nebo provozovna dodržuje vnitrostátní předpisy v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu tohoto jiného členského státu Evropské unie nebo státu tvořícího Evropský hospodářský prostor.

15 Ustanovení o povinnosti mlčenlivosti

Smyslem povinnosti mlčenlivosti je zejména:

- nerušený průběh šetření podezřelého obchodu;
- ochrana zpracovávaných a uchovávaných informací po dobu, než jsou výsledky šetření předány jinému orgánu;
- zachování možnosti použití zajišťovacích opatření vůči majetku v případném následném trestním řízení;
- ochrana osob, které oznamují podezřelé obchody, před hrozbami nebo nepřátelskými činy.

Povinnost mlčenlivosti se vztahuje na:

- podání OPO a jeho šetření;
- zajištění majetku;
- plnění informační povinnosti vůči FAU.

Povinnost mlčenlivosti se vztahuje na SYNOT a jeho zaměstnance a nezaniká převedením zaměstnanců SYNOT na jinou práci, skončením jejich pracovněprávního nebo jiného smluvního vztahu k SYNOT, ani tím, že by SYNOT přestal vykonávat svojí činnost.

O skutečnostech, které podléhají mlčenlivosti, je povinen zachovávat mlčenlivost každý, kdo se o nich dozví.

16 Ustanovení o zajišťování školení zaměstnanců

SYNOT zajistí nejméně jedenkrát v průběhu 12 kalendářních měsíců proškolení zaměstnanců, kteří se mohou při výkonu své pracovní činnosti setkat s podezřelými obchody a proškolení všech zaměstnanců před zařazením na takováto pracovní místa.

Školení SYNOT zajistí, a odpovídá za jeho provedení, také pro osoby, které se na předmětu činnosti SYNOT podílejí na základě jiné než pracovní smlouvy, pokud se tyto osoby mohou při výkonu své činnosti setkat s podezřelými obchody.

Obsahem školení je zejména typologie a znaky podezřelých obchodů, požadavky stanovené povinnou osobou pro provádění identifikace a kontroly klienta, postupy pro zjišťování rizikových faktorů klienta a postupy při zjištění podezřelého obchodu. SYNOT obsah školení průběžně doplňuje a aktualizuje.

17 Závaznost a účinnost

SYNOT neustále sleduje vývoj a změny v oblasti boje proti ML/FT (tj. zákony, vyhlášky, nařízení vlády apod.) a trendy ve vývoji rizik spojených s touto oblastí. Příslušné předpisy zveřejňuje FAU na stránkách <http://www.financnianalytickyurad.cz/> a ČNB na www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/legislativni_zakladna.

V případě, že dojde ke změnám ve zmíněných předpisech, případně jsou uvedeny do platnosti předpisy nové, SYNOT vždy uvede obsah tohoto dokumentu do souladu s těmito předpisy a rovněž zabezpečí proškolení všech osob, kterých se takové změny dotýkají. Obdobně, k nově detekovaným rizikům SYNOT přijímá nezbytná doplňková opatření k jejich zmírnění.

Tato směrnice je závazná pro všechny zaměstnance skupiny SYNOT a veškeré osoby vykonávající pro SYNOT dotčenou činnost, které se mohou při své činnosti setkat s podezřelými obchody a nabývá platnosti a účinnosti dnem 1. 6. 2021.

Některé společnosti patřící do skupiny SYNOT, uplatňují své vlastní opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a mají vlastní systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření zaměřených proti legalizaci výnosů z

restné činnosti a financování terorismu, poněvadž se jedná především o povinné osoby dle AML zákona a tuto povinnost jim nařizuje přímo zákon.



Ivo Valenta
zakladatel skupiny SYNOT



JUDr. Andrej Kucbel
vedoucí AML / CFT divize

Seznam vysoce rizikových zemí EU a FATF:

<u>Stát</u>	<u>ISO</u>
<u>Afghánistán</u>	<u>AFG</u>
<u>Albánie</u>	<u>ALB</u>
<u>Bahamy</u>	<u>BHS</u>
<u>Barbados</u>	<u>BRB</u>
<u>Botswana</u>	<u>BWA</u>
<u>Ghana</u>	<u>GHA</u>
<u>Irák</u>	<u>IRQ</u>
<u>Írán</u>	<u>IRN</u>
<u>Island</u>	<u>ISL</u>
<u>Jamaika</u>	<u>JAM</u>
<u>Jemen</u>	<u>YEM</u>
<u>Kambodža</u>	<u>KHM</u>
<u>KLDR</u>	<u>PRK</u>
<u>Laos</u>	<u>LAO</u>
<u>Mauritius</u>	<u>MUS</u>
<u>Mongolsko</u>	<u>MNG</u>
<u>Myanmar</u>	<u>MMR</u>
<u>Nikaragua</u>	<u>NIC</u>
<u>Pákistán</u>	<u>PAK</u>
<u>Panama</u>	<u>PAN</u>
<u>Sýrie</u>	<u>SYR</u>
<u>Trinidad a Tobago</u>	<u>TTO</u>
<u>Uganda</u>	<u>UGA</u>

<u>Vanuatu</u>	<u>VUT</u>
<u>Zimbabwe</u>	<u>ZWE</u>

Seznam zemí s uplatňováním mezinárodních sankcí:

<u>Stát</u>	<u>ISO-3</u>	<u>ISO-2</u>
<u>Afghánistán</u>	<u>AFG</u>	<u>AF</u>
<u>Bělorusko</u>	<u>BLR</u>	<u>BY</u>
<u>Bosna a Hercegovina</u>	<u>BIH</u>	<u>BA</u>
<u>Burundi</u>	<u>BDI</u>	<u>BI</u>
<u>Dem. republika Kongo</u>	<u>COD</u>	<u>CD</u>
<u>Egypt</u>	<u>EGY</u>	<u>EG</u>
<u>Guinea</u>	<u>GIN</u>	<u>GN</u>
<u>Guinea-Bissau</u>	<u>GNB</u>	<u>GW</u>
<u>Irák</u>	<u>IRQ</u>	<u>IQ</u>
<u>Írán</u>	<u>IRN</u>	<u>IR</u>
<u>Jemen</u>	<u>YEM</u>	<u>YE</u>
<u>Jižní Súdán</u>	<u>SSD</u>	<u>SS</u>
<u>Libanon</u>	<u>LBN</u>	<u>LB</u>
<u>Libye</u>	<u>LBY</u>	<u>LY</u>
<u>Mali</u>	<u>MLI</u>	<u>ML</u>
<u>Moldavsko</u>	<u>MDA</u>	<u>MD</u>
<u>Myanmar</u>	<u>MMR</u>	<u>MM</u>
<u>Nikaragua</u>	<u>NIC</u>	<u>NI</u>
<u>Rusko</u>	<u>RUS</u>	<u>RU</u>
<u>Severní Korea</u>	<u>PRK</u>	<u>KP</u>
<u>Somálsko</u>	<u>SOM</u>	<u>SO</u>
<u>Středoafriická republika</u>	<u>CAF</u>	<u>CF</u>
<u>Súdán</u>	<u>SDN</u>	<u>SD</u>
<u>Sýrie</u>	<u>SYR</u>	<u>SY</u>
<u>Tunisko</u>	<u>TUN</u>	<u>TN</u>
<u>Turecko</u>	<u>TUR</u>	<u>TU</u>
<u>Ukrajina</u>	<u>UKR</u>	<u>UA</u>
<u>Venezuela</u>	<u>VEN</u>	<u>VE</u>
<u>Zimbabwe</u>	<u>ZIM</u>	<u>ZW</u>

Vnitrostátní seznam funkcí PEP:

Prezident republiky + vedoucí Kanceláře prezidenta republiky

Předseda vlády

Vedoucí ústředního orgánu státní správy a jeho zástupce (náměstek, státní tajemník):

- ministerstvo – ministr, náměstek ministra, náměstek pro řízení sekce, státní tajemník,
- Český statistický úřad – předseda, místopředsedové,
- Český úřad zeměměřický a katastrální – předseda, místopředseda,
- Český báňský úřad – předseda, zástupce předsedy – ředitel sekce báňské správy,
- Úřad průmyslového vlastnictví – předseda, zástupce,
- Úřad pro ochranu hospodářské soutěže – předseda, místopředsedové,
- Správa státních hmotných rezerv – předseda, zástupce,
- Státní úřad pro jadernou bezpečnost – předsedkyně, ředitelé sekcí,
- Národní bezpečnostní úřad – ředitel, náměstci ředitele,
- Energetický regulační úřad – předseda Rady ERÚ, členové Rady ERÚ,
- Úřad vlády České republiky – vedoucí Úřadu vlády, náměstek pro řízení sekce, státní tajemník,
- Český telekomunikační úřad – předsedkyně Rady ČTÚ, členové Rady ČTÚ,
- Úřad pro ochranu osobních údajů – předsedkyně, místopředseda,
- Rada pro rozhlasové a televizní vysílání – předseda, místopředsedové,
- Úřad pro dohled nad hospodařením politických stran a politických hnutí – předseda, členové Úřadu,
- Úřad pro přístup k dopravní infrastruktuře – předseda, místopředseda,
- Národní úřad pro kybernetickou a informační bezpečnost – ředitel, náměstci,
- Národní sportovní agentura – předseda, místopředsedové,

Člen Parlamentu České republiky

- poslanec,
- senátor,
- vedoucí Kanceláře Poslanecké sněmovny,
- vedoucí Kanceláře Senátu,

Člen řídicího orgánu politické strany a politického hnutí – předseda, místopředsedové,

Vedoucí představitel územní samosprávy

- primátor,
- náměstek primátora,
- tajemník magistrátu,
- ředitel Magistrátu hlavního města Prahy,
- hejtman,
- náměstek hejtmana,
- ředitel krajského úřadu,
- starosta obce s rozšířenou působností,

Soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky

- soudce Ústavního soudu,
- soudce Nejvyššího správního soudu,
- soudce Nejvyššího soudu,
- nejvyšší státní zástupce,

Člen bankovní rady centrální banky

- guvernér,
- viceguvernér,
- člen bankovní rady České národní banky,

Vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru

- Policie České republiky – policejní prezident, ředitelé krajských ředitelství Policie České republiky,
- Generální inspekce bezpečnostních sborů – ředitel,
- Bezpečnostní informační služba – ředitel,
- Vojenské zpravodajství – ředitel,
- Úřad pro zahraniční styky a informace – ředitel,
- Armáda České republiky – náčelník Generálního štábu Armády České republiky, ředitelé krajských vojenských velitelství,
- Hradní stráž – velitel,
- Vojenská kancelář prezidenta republiky – náčelník,

Člen nebo zástupce člena, je-li jím právnická osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem – člen představenstva, stejně jako každý další člen správního, řídicího nebo kontrolního orgánu obchodní korporace ve vlastnictví státu (obchodní korporace, v níž Česká republika přímo nebo nepřímo vlastní více jak 50% podíl),

Velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci

- velvyslanci,
- generální konzulové,
- chargé d'affaires,
- poslanec Evropského parlamentu,
- člen Evropské komise,
- soudce Soudního dvora Evropské unie, Evropského soudu pro lidská práva, Mezinárodního soudního dvora, Mezinárodního trestního soudu nebo jiného mezinárodního soudu,
- zástupce České republiky v Evropské centrální bance, Evropském účetním dvoru, Radě Evropy, NATO, OSN (včetně jejích fondů, programů, přidružených organizací a specializovaných agentur, např. IMF, UNESCO, WTO apod.), OECD, WTO, EUROPOL, MOV, OBSE apod.