

**ROZHODNUTÍ JEDNATELE
VENTURE CLUB INVEST S.R.O., OSOBA RIZIKOVÉHO KAPITÁLU**

společnosti založené a existující podle českého práva, se sídlem Konviktská 291/24, Staré Město, 110 00 Praha 1, Česká republika, identifikační číslo 065 03 829, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. C 283286 (dále jen ***Společnost***).

MUDr. Petr Šedivý, narozen dne 7. října 1965, bytem Kejhova 2804/1, Stodůlky, 155 00 Praha 5 (dále jen ***Jednatel***), jakožto jednatel Společnosti

PŘIJÍMÁ NÁSLEDUJÍCÍ ROZHODNUTÍ:

schvaluje znění vnitřního předpisu č. AML 1 s názvem Systém vnitřních zásad a postupů AML, jehož znění je přílohou č. 1 tohoto rozhodnutí jednatele.

V Praze dne 28.5.2025

MUDr. Petr Šedivý
Jednatel

Příloha č. 1: Systém vnitřních zásad a postupů AML

PŘÍLOHA 1
SYSTÉM VNITŘNÍCH ZÁSAD A POSTUPŮ AML

**SYSTÉM VNITŘNÍCH ZÁSAD, POSTUPŮ A KONTROLNÍCH OPATŘENÍ K NAPLNĚNÍ
POVINNOSTÍ STANOVENÝCH ZÁKONEM Č. 253/2008 SB.**

Název povinné osoby:	Venture Club Invest s.r.o., osoba rizikového kapitálu
IČO:	065 03 829
Sídlo:	Konviktská 291/24, Staré Město, 110 00 Praha 1
Typ povinné osoby:	§ 2 odst. 1 písm. b) odst. 4 – právnická osoba, která spravuje majetek způsobem srovnatelným s obhospodařováním

OBSAH

ČLÁNEK	STRÁNKA
1. SEZNAM ZKRATEK	4
2. VYMEZENÍ POJMŮ	5
3. IDENTIFIKACE KLIENTA	9
4. ZESÍLENÁ IDENTIFIKACE A KONTROLA KLIENTA	18
5. ZJEDNODUŠENÁ IDENTIFIKACE A KONTROLA KLIENTA	19
6. PŘIMĚŘENÉ A VHODNÉ METODY A POSTUPY	20
7. NEUSKUTEČNĚNÍ OBCHODU	23
8. POSTUP PRO ZPŘÍSTUPNĚNÍ UCHOVÁVANÝCH ÚDAJŮ	24
9. POSTUP OD ZJIŠTĚNÍ PODEZŘELÉHO OBCHODU DO OKAMŽIKU DORUČENÍ	25
10. PRAVIDLA A POSTUPY, KTERÝMI SE PŘI NABÍZENÍ SLUŽEB NEBO PRODUKTŮ ..	29
11. OPATŘENÍ, KTERÁ VYLOUČÍ ZMAŘENÍ	29
12. TECHNICKÁ A PERSONÁLNÍ OPATŘENÍ,	30
13. USTANOVENÍ O ZAJIŠŤOVÁNÍ ŠKOLENÍ	31
14. USTANOVENÍ O POVINNOSTI MLČENLIVOSTI	312
15. ZMĚNY A AKTUALIZACE SVZ, ÚČINNOST	322

PŘÍLOHA STRÁNKA

PŘÍLOHA 1 OSOBY ZAJIŠŤUJÍCÍ PRŮBĚŽNÝ STYK S FAÚ	333
---	-----

1. SEZNAM ZKRATEK

AMLO	pověřený pracovník Fondu, který je odpovědný za AML ve Fondu. Kontakt petr.sedivy@ventureclub.cz. AMLO je kontaktní osobou dle § 22 AML zákona. Za AMLO se považuje i jeho zástupce.
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
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
ESM	Evidence skutečných majitelů je informační systém veřejné správy vedený v elektronické podobě příslušnými soudy, který byl zřízen ZESM.
EU	Evropská unie
FAÚ	Finanční analytický úřad
OJK	osoba jednající s Klientem v zastoupení Fondu jako Povinné osoby.
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 k naplnění povinností stanovených AML zákonem
ZESM	zákon č. 37/2021 Sb., o evidenci skutečných majitelů.

2. VYMEZENÍ POJMŮ

Financování terorismu	Shromažďování nebo poskytnutí peněžních prostředků nebo jiného majetku s vědomím, že bude, byť i jen zčásti, použit ke spáchání trestného činu teroru, teroristického útoku, účasti na teroristické skupině, podpory a propagace terorismu nebo trestného činu vyhrožování teroristickým činem 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. Jednání vedoucí k poskytnutí odměny nebo odškodnění pachatele trestného činu teroru, teroristického útoku, účasti na teroristické skupině, podpory a propagace terorismu nebo trestného činu vyhrožování teroristickým činem 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. 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. Není rozhodující, zda ke shora uvedenému jednání došlo nebo má dojít zcela nebo zčásti na území ČR nebo v cizině.
Fond	společnost Venture Club Invest s.r.o., osoba rizikového kapitálu, se sídlem Konviktská 291/24, Staré Město, 110 00 Praha 1, IČO: 065 03 829, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. C 283286.
Legalizace výnosů z trestné činnosti	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 zejména: • 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 páchaní 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. Není rozhodující, zda ke shora uvedenému jednání došlo nebo má dojít zcela

	nebo zčásti na území ČR nebo v cizině.
Metodický pokyn	Metodický pokyn č. 3 FAÚ ze dne 31. května 2021.
Neprůhledná vlastnická struktura	Stav, kdy nelze zjistit skutečného majitele nebo vlastnickou a řídicí strukturu Klienta z: (a) veřejného rejstříku, evidence svěřenských fondů nebo evidence údajů o skutečných majitelích vedených orgánem veřejné moci České republiky, (b) obdobného rejstříku nebo evidence jiného státu, ani (c) jiného zdroje nebo kombinace zdrojů, které Povinná osoba 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	Každé jednání Povinné osoby jednající v tomto postavení s jinou osobou, pokud takové jednání směřuje k nakládání s majetkem této jiné osoby nebo k poskytnutí služby této jiné osobě. Povinná osoba poskytuje služby správy majetku způsobem srovnatelným s obhospodařováním. Je-li obchod rozdělen na několik samostatných plnění, která spolu souvisí, je hodnotou obchodu součet těchto plnění.
Obchodní vztah	Smluvní vztah mezi Povinnou osobou jednající v tomto postavení a jinou osobou, jehož účelem je nakládání s majetkem této jiné osoby nebo poskytování služeb této jiné osobě, jestliže je při vzniku smluvního vztahu s přihlédnutím ke všem okolnostem zřejmé, že bude trvající nebo bude obsahovat opakující se plnění.
Podezřelý obchod	Obchod uskutečněný za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo podezření, že v obchodu užitě 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.
Politicky exponovaná osoba	(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, (b) fyzická osoba, která je: (i) osobou blízkou k osobě, která je uvedena v písmenu a), (ii) která je společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní Povinné osobě známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), (iii) která je skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, o kterých je Povinné osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).
Povinná osoba	Fond jednající v postavení povinné osoby ve smyslu § 2 AML zákona, tedy jako privátní, alternativní fond registrovaný v seznamu osob provádějících správu majetku srovnatelnou s obhospodařováním podle § 596 písm. e) ve spojení s § 15 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů.
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. V této souvislosti odkazujeme rovněž na seznam vysoce rizikových a dalších sledovaných jurisdikcí Finančního akčního výboru (FATF). Aktualizované seznamy lze nalézt na internetových stránkách FAÚ https://www.financnianalytickyurad.cz/mezinarodni-sankce/archi-seznamu-sankce-a-rizikove-zeme.html .
Rizikově orientovaný přístup	(RBA z angl. „risk based approach“) je přístup k plnění AML/CFT opatření, který umožňuje Povinné osobě přiměřeně alokovat zdroje (lidské i finanční) při efektivním řízení ML/TF rizik. Efektivní RBA je postaven na pečlivě provedeném hodnocení rizik (na jejich identifikaci, pochopení a posouzení). To umožňuje povinným osobám naplňování takových opatření ke zmírnění rizik, které je rizikům přiměřené.

Sankcionovaná osoba	Osoba, vůči níž ČR uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí.
Skutečný majitel	Fyzická osoba (případně několik fyzických osob), která má fakticky nebo právně možnost vykonávat přímo nebo nepřímo rozhodující vliv v právnické osobě nebo ve svěřenském fondu. Má se za to, že při splnění těchto podmínek skutečným majitelem je: (a) u obchodní korporace fyzická osoba, (i) 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 %, (ii) která sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě ovládá osobu uvedenou v bodě 1, (iii) která má být příjemcem alespoň 25 % zisku této obchodní korporace, nebo (iv) 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, (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, (i) která disponuje více než 25 % jejich hlasovacích práv, (ii) která má být příjemcem alespoň 25 % z jí rozdělovaných prostředků, nebo (iii) 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, (c) u nadace, ústavu, nadačního fondu nebo svěřenského fondu fyzická osoba nebo skutečný majitel fyzické osoby, která je v postavení, (i) zakladatele, (ii) svěřenského správce,

	(iii) obmyšleného, (iv) osoby, v jejímž zájmu byla založena nebo působí nadace, ústav, nadační fond, nebo svěřenský fond, není-li určen obmyšlený, a (v) osoby oprávněné k výkonu dohledu nad správou nadace, ústavu, nadačního fondu nebo svěřenského fondu.
Svěřenský fond	Svěřenský fond nebo jemu svou strukturou nebo funkcemi podobné zařízení řídící se právem jiného státu.
Třetí země	Stát, který není členským státem Evropské unie nebo státem tvořícím Evropský hospodářský prostor.
Země původu	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 Povinné osobě známy, u Klienta - právnické osoby, která je zároveň povinnou osobou ve smyslu § 2 AML zákona, je zemí původu stát, ve kterém má své sídlo, u Klienta - právnické osoby, která není zároveň povinnou osobou ve smyslu § 2 AML zákona, je zemí původu stát, ve kterém má své sídlo, a současně všechny státy, v nichž má pobočku.

3. IDENTIFIKACE KLIENTA

3.1 Zásada „poznej svého zákazníka“

- (a) Uplatňování zásady „poznej svého zákazníka“ („*Know Your Customer*“), tedy provedení identifikace Klienta, je základním pravidlem pro odhalování Podezřelých obchodů, a tím pro účinné předcházení Legalizaci výnosů z trestné činnosti a Financování terorismu. Tato znalost je založena na průběžném monitorování Obchodů s důrazem na četnost a rozsah určitých vybočení z běžného režimu obchodování Klienta. Fond za tímto účelem nastaví vnitřní systémové kontroly.
- (b) Základní odpovědnost leží vždy na osobách, které vstupují do osobního kontaktu s Klientem, tedy na OJK, které vyplňují s Klientem investiční smlouvy nebo smlouvy obdobného charakteru, které směřují k nakládání s majetkem Klienta, a tedy de facto sjednávají Obchod s Klientem v rámci osobního kontaktu, jsou povinny provést ve smyslu AML zákona jeho identifikaci, a tudíž jsou odpovědné za získání všech identifikačních údajů daného Klienta.
- (c) Identifikace se provádí před uzavřením nebo současně s uzavřením Obchodu (tedy před uzavřením investiční či jiné smlouvy obdobného charakteru, které směřují k nakládání s majetkem Klienta). Klient je povinen poskytnout OJK informace, které jsou k provedení identifikace nezbytné, včetně předložení příslušných dokladů. OJK může pořizovat kopie nebo výpisy z předložených dokladů a zpracovávat takto získané informace k naplnění účelu AML zákona. K pořizování a uchovávání kopií osobních dokladů je třeba souhlasu Klienta.

3.2 Kdy se provádí identifikace Klienta

- (a) První identifikaci Klienta, který je
 - (i) fyzickou osobou, provede OJK za fyzické účasti identifikovaného,
 - (ii) právnickou osobou nebo svěřenským fondem, provede OJK za fyzické přítomnosti fyzické osoby jednající za Klienta.
- (b) OJK provede identifikaci Klienta nejpozději tehdy, kdy je zřejmé, že hodnota Obchodu překročí částku 15 000 EUR (patnáct tisíc eur).
- (c) Bez ohledu na limit uvedený v článku 3.2 odst. (c) identifikuje OJK Klienta vždy, pokud jde o:
 - (i) Podezřelý obchod,
 - (ii) vznik Obchodního vztahu.

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 sčítat a považovat za jeden Obchod.

3.3 Způsob provedení identifikace Klienta

- (a) OJK provede identifikaci Klienta tak, že požádá Klienta o předložení Průkazu totožnosti.
- (b) Pokud OJK zjistí, že Klient je PEP nebo je na seznamu sankcionovaných subjektů, neprodleně informuje AMLO.
- (c) O svých zjištěních OJK zachová mlčenlivost (včetně samotného Klienta), vyjma AMLO.

3.4 Zjišťování identifikačních údajů

- (a) OJK v rámci provádění identifikace Klienta, který je:
 - (i) **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. OJK 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 OJK ověří shodu podoby s vyobrazením v Průkazu totožnosti,
 - (ii) **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. OJK údaje zaznamená a ověří z Průkazu totožnosti, dále zaznamená druh a číslo Průkazu totožnosti, stát, případně orgán, který jej vydal, dobu jeho platnosti a 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,
 - (iii) **právnická osoba:** zjistí obchodní firmu nebo název včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, sídlo, identifikační číslo osoby nebo obdobné číslo přidělované

v zahraničí. Tyto identifikační údaje OJK zaznamená a ověří z dokladu o existenci právnické osoby, kterým je platný výpis z obchodního rejstříku nebo jiného podnikatelského registru, který není starší než 3 měsíce. Pokud je Klientem právnická osoba zapsaná do českého obchodního rejstříku, OJK si může buď Klientem předložený výtisk výpisu z obchodního rejstříku na portálu www.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 OJK předložen v originále nebo kopii ověřené k tomu oprávněnou autoritou, není-li veřejně dostupný v obdobně ověřené podobě jako aktuálně výpisy z obchodního rejstříku v ČR. OJK dále provede identifikaci fyzických osob, které jménem této právnické osoby

jednají v daném Obchodu (nebo Obchodního vztahu), a to v rozsahu tohoto článku 3.4 odst. (a), písm. (a). 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,

- (iv) **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 v tomto článku 3.4 dle toho, zda se jedná o fyzické či právnické osoby. OJK dále provede identifikaci fyzických osob, které jednají za svěřenský fond nebo jiné právní uspořádání bez právní osobnosti v daném Obchodu (nebo Obchodního vztahu), a to v rozsahu tohoto článku 3.4 odst. (a).
- (b) Zjištění jednotlivých údajů
- (i) **rodné číslo** – OJK zjistí a zaznamená do AML dotazníku povinně rodné číslo u občanů České republiky, cizinců s povolením k pobytu na území České republiky, azylantů a dalších osob, kterým je rodné číslo přidělováno podle § 16 zákona č. 133/2000 Sb., o evidenci obyvatel, ve znění pozdějších předpisů;
 - (ii) **datum narození** – v případě, že rodné číslo není přiděleno, OJK zjistí datum narození;
 - (iii) **trvalé nebo jiné bydliště** – označení příslušného bydliště, aby bylo dostatečně dohledatelné a existující, přičemž by mělo být ověřitelné v příslušných dokladech. Obvykle se tímto myslí číslo domu, ulice, obec a stát. Užívá-li osoba více adres, je vhodné zaznamenat všechny.
- (c) Totožnost Klienta OJK ověří pouze na základě níže uvedených Průkazů totožnosti:
- (i) občanský průkaz, cestovní pas, průkaz o povolení pobytu cizince, řidičský průkaz, zbrojní průkaz,
 - (ii) 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 podobenky šlo držitele s dostatečnou mírou pravděpodobnosti ztotožnit,
 - jde o doklad, ze kterého lze jednoznačně určit, který orgán, kterého státu jej vydal;
 - jde o doklad, který z jakéhokoliv důvodu nevzbuzuje pochybnosti o své pravosti.
- (d) Některé identifikační údaje (např. pohlaví, adresa pobytu) nemusí být v každém Průkazu totožnosti uvedeny. Pokud některé požadované údaje nejsou zřejmé v Průkazu totožnosti, OJK se obrátí před zprostředkováním obchodu na AMLO a
- (i) AMLO rozhodne, zda postačí prohlášení Klienta nebo bude požadovat jiný typ dokumentu;
 - (ii) AMLO přihlédne k typu Obchodu, objemu Obchodu a typu Klienta.
- (e) OJK může pořizovat kopie nebo výpisy z předložených dokladů a zpracovávat takto získané informace pro účely AML zákona. Pořizování kopií osobních dokladů je možné jen se souhlasem jejich držitele.

3.5 Zjišťování PEP

- (a) V rámci identifikace OJK zjišťuje, zda osoba, která chce uzavřít Obchod (Obchodní vztah) je/není PEP. Takto je nutné ověřit Klienta, osoby, které jsou oprávněny jednat jménem Klienta, případně i Skutečného majitele, pokud je tento zjištěn.
- (b) Zda je Klient PEP lze zjistit:
- (i) 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,
 - (ii) aktivní vyhledávací činností, např. prohledáváním otevřených zdrojů a dalších informací (médiu, internet, osobní znalost, případně také relevantní informace od jiných institucí),
 - (iii) prohlášením Klienta při identifikaci na počátku Obchodu (nebo Obchodního vztahu); současně s tím je vhodné Klienta zavázat i k oznámení případné změny, pokud by nastala v době trvání Obchodního vztahu.
- (c) OJK si ověří, zda se nejedná o PEP na webech ve vyhledávacích, do kterých zadá jméno Klienta – např. www.google.com, www.seznam.cz.
- (d) V případě velvyslanců ČR a jiných pracovníků na zastupitelských úřadech použije OJK www.mzv.cz.
- (e) V případě pochybností se OJK obrátí na AMLO.

- (f) V případě zjištění, že se jedná o PEP je nutné, kromě identifikace, provést také kontrolu Klienta.
- (g) V případě zjištění osoby PEP, OJK nahlásí skutečnost AMLO, který zajistí předložení návrhu na zprostředkování Obchodu statutárnímu orgánu Fondu a následně i zajistí souhlas s uzavřením.
- (h) OJK nikdy nesmí zprostředkovat Obchod, kde Klientem je osoba PEP, bez souhlasu statutárního orgánu Fondu.
- (i) Výše uvedené se uplatní ještě 12 měsíců ode dne, kdy PEP přestala vykonávat příslušnou funkci, vždy však do doby než OJK, případně AMLO, na základě hodnocení rizik vyloučí u tohoto Klienta riziko specifické pro PEP. Po stejnou dobu se stejné omezení uplatní také u Klienta, jehož skutečným majitelem je PEP nebo o níž je známo, že jedná ve prospěch PEP.

3.6 Zjišťování osob a subjektů, na které se vztahují mezinárodní sankce

- (a) V rámci identifikace je nutné vždy ověřovat, zda osoba, s níž má být uzavřen Obchod (nebo Obchodní vztah) není na seznamu sankcionovaných subjektů. Takto je nutné ověřit Klienta, osoby, které jsou oprávněny jednat jménem Klienta, v případě Klienta – právnické osoby i všechny osoby, které jsou členy statutárního orgánu, všechny Skutečné majitele, pokud jsou zjištěni, a dále všechny osoby zjištěné na základě informací získaných provedeným zjišťováním řídicí a vlastnické struktury Klienta.
- (b) OJK ověřuje Klienta, zda není na seznamu sankcionovaných subjektů.
- (c) V případě podezření, že se jedná o osobu, která je na seznamu sankcionovaných subjektů, OJK oznámí tuto skutečnost AMLO.
- (d) Přehled sankcionovaných subjektů podle jednotlivých platných sankčních předpisů a seznamů sankcionovaných subjektů:
 - nařízení vlády č. 210/2008 Sb., k provedení zvláštních opatření k boji proti terorismu, ve znění pozdějších předpisů,
 - průběžně aktualizovaný seznam všech sankcionovaných subjektů podle přímo účinných právních aktů EU je zveřejněn na adrese <https://www.sanctionsmap.eu/#/main>.
- (e) Ověřování v seznamu sankcionovaných subjektů je nutné provést ještě před uzavřením Obchodu (nebo Obchodního vztahu).
- (f) V případě zjištění shody osoby se seznamem sankcionovaných subjektů nesmí být Obchod (nebo Obchodní vztah) uzavřen. OJK neprodleně informuje AMLO, která neprodleně podá OPO.

3.7 Identifikace Klienta zastoupeného na základě plné moci

Provádí se identifikace zmocněnce stejně jako identifikace fyzické osoby, nutné předložení originálu nebo ověřené kopie plné moci s úředně ověřeným podpisem zmocnitele. Zmocněnec doloží identifikační údaje zastoupeného.

3.8 Identifikace Klienta zastoupeného zákonným zástupcem

Provádí se identifikace zákonného zástupce stejně jako identifikace fyzické osoby. Zákonný

zástupce doloží identifikační údaje zastoupeného.

3.9 Identifikace Klienta zastoupená opatrovníkem

Provádí se identifikace jak Klienta, tak opatrovníka stejně jako identifikace fyzické osoby viz. Opatrovník doloží platný rozsudek, na jehož základě byl ustanoven opatrovníkem Klienta.

3.10 Zjištění totožnosti skutečného majitele

- (a) Získání informací o vlastnické struktuře a zjištění Skutečného majitele, pokud je Klientem právnická osoba, svěřenský fond nebo jiné právní uspořádání bez právní osobnosti, je nezbytné pro posouzení Klienta z hlediska možného rizika Legalizace výnosů z trestné činnosti nebo Financování terorismu
- (b) Při kontrole Klienta – právnické osoby je nutné zjistit informace o Skutečném majiteli, a to následovně:
 - (i) pokud je Skutečný majitel statutárním orgánem nebo členem statutárního orgánu Klienta, případně členem statutárního orgánu právnické osoby, která je vůči Klientovi členem jeho statutárního orgánu nebo ovládající osobou, je nutné získat identifikační údaje, přičemž tyto osoby není nutné identifikovat osobně, pokud nejsou současně jednájícími osobami v daném Obchodu (nebo Obchodním vztahu),
 - (ii) pokud Skutečný majitel není ve funkci podle výše uvedeného písm. a), nevzniká povinnost zjistit veškeré identifikační údaje, ale zjišťuje se takový rozsah identifikačních údajů, který umožní konkrétní fyzickou osobu s příslušnou mírou určitosti ztotožnit. Minimem identifikačních údajů je zjištění jména, příjmení, data narození, adresy, země původu Skutečného majitele a popis jeho vztahu ke Klientovi.
- (c) OJK má povinnost v rámci kontroly Klienta provést zjištění totožnosti Skutečného majitele a přijmout opatření k ověření jeho totožnosti z důvěryhodných zdrojů. Při zjišťování Skutečného majitele má OJK povinnost dodržovat pravidla stanovená v Metodickém pokynu.
- (d) Při zjišťování Skutečného majitele OJK využívá ESM dostupnou na internetové adrese <https://esm.justice.cz/ias/issm/rejstrik>, v níž vyhledává podle IČ, popřípadě podle názvu Klienta, osobu či osoby, které byly do ESM zapsány jako Skutečný majitel. V případě, že je Klient zahraniční osobou, se OJK spoléhá na aktuální elektronický výpis ze zahraničního registru Skutečných majitelů předložený Klientem za předpokladu, že tento výpis je opatřen prvkem (například kvalifikovanou elektronickou pečeti orgánu vedoucího tento zahraniční registr Skutečných majitelů), který dokládá původ dat od orgánu veřejné moci a také jejich integritu. Údaj z ESM představuje pro OJK základní důvěryhodný zdroj, dále může pro účely zjištění Skutečného majitele využívat výstupy i z jiných veřejných registrů (např. z obchodního rejstříku - <https://or.justice.cz/ias/ui/rejstrik>).
- (e) OJK má dále s výjimkou údajů z ESM nebo obdobného registru povinnost ověřit Skutečného majitele alespoň z jednoho dalšího důvěryhodného zdroje, přičemž v tomto ohledu může využít svého oprávnění ve smyslu § 9 odst. 7 AML zákona, dle něhož má Klient povinnost na žádost OJK poskytnout potřebné informace ke zjištění Skutečného majitele včetně předložení příslušných dokladů. Doplnujícím zdrojem k výstupům z rejstříku či předložené dokumentaci může být například čestné prohlášení Klienta, jehož uplatnění jako jediného doplňujícího zdroje je však možné jen u nízko a středně rizikových Klientů v situacích, kdy není důvod pochybovat

o správnosti údaje zapsaného v ESM. V případě vysoce rizikových Klientů nebo v situaci, kdy existuje důvod pochybovat o správnosti údaje zapsaného v ESM, OJK bude od Klienta dále žádat další dokumenty dokládající postavení jeho Skutečného majitele jako například:

- (i) výpis z veřejného rejstříku nebo ze zahraniční evidence obdobné veřejnému rejstříku nebo ESM,
 - (ii) zakladatelské právní jednání (společenskou smlouvu, stanovy),
 - (iii) účetní záznamy, výpisy z bankovních účtů,
 - (iv) seznam společníků/akcionářů,
 - (v) rozhodnutí orgánu právnické osoby o vyplacení podílu na prospěchu,
 - (vi) jednání ve shodě: prohlášení společníků/akcionářů o jednání ve shodě, dohoda o výkonu hlasovacích práv, zpráva o vztazích či výroční zpráva,
 - (vii) rozhodnutí více společníků či orgánu právnické osoby o změně společenské smlouvy,
 - (viii) rozhodnutí jediného společníka v působnosti valné hromady,
 - (ix) prohlášení Klienta nebo Skutečného majitele o jeho postavení (pouze pokud nelze doložit jinak).
- (f) OJK provede vlastní šetření ve vztahu k určení osoby Skutečného majitele, zpravidla v případech, kdy:
- (i) jsou naplněny zákonné podmínky pro provedení zesílené identifikace a kontroly, kdy má OJK v souladu s ustanovením § 9a odst. 3 písm. a) AML zákona povinnost získat další informace nebo dokumenty o Skutečném majiteli,
 - (ii) Klient nepodléhá zápisu do ESM či její zahraniční obdoby,
 - (iii) Klient je považován za rizikového, neboť má komplikovanou strukturu vztahů (čím méně průhledná struktura, tím rizikovější), nebo má zahraniční prvky ve struktuře (čím více zahraničních prvků v rámci struktury Klienta, tím rizikověji by měl být posuzován). Vlastní šetření OJK se může opírat o dokumenty uvedené v tomto článku 3.10 písm. e) bod (e)(i) až (e)(ix). OJK má rovněž možnost využít povinnost součinnosti Klienta a vyzvat jej, aby předložil svou vlastní dokumentaci dokládající, kdo je jeho Skutečný majitel.
- (g) OJK má povinnost zaznamenat zjištěné identifikační údaje Skutečného majitele a postupy při zjišťování Skutečného majitele.
- (h) OJK má zároveň povinnost zjišťovat Skutečného majitele Transakce, přičemž tak bude činit zejména v rámci obchodního vztahu při průběžném monitorování transakcí ve smyslu § 9 odst. 2 písm. d) AML zákona.
- (i) Pokud není jiná možnost než se spolehnout na sdělení Klienta formou čestného prohlášení bez možnosti ověření jeho obsahu z nezávislých zdrojů, OJK na základě okolností (např. formy

a obsahu takového sdělení), posoudí jeho věrohodnost a podle výsledku rozhodne o případné změně rizikového profilu Klienta. OJK takové případy je povinen konzultovat s AMLO.

- (j) OJK zjišťuje příslušné vztahy až po stanovení konkrétní fyzické osoby nebo více fyzických osob, které mají významný vliv na činnost daného Klienta, a to případně i prostřednictvím jiných právnických osob (tzn. že pokud akcionářem, společníkem je opět právnická osoba, OJK zjišťuje Skutečného majitele této obchodní společnosti, až dojde ke konkrétní fyzické osobě.
- (k) OJK má povinnost aktualizovat údaje získané v rámci identifikace a kontroly Klienty, tedy i údaje o Skutečném majiteli Klienta. OJK zaváže Klienta povinností oznamovat jakékoliv změny Skutečného majitele již při vzniku Obchodního vztahu. OJK pak provádí zjišťování Skutečného majitele v průběhu Obchodního vztahu, minimálně při změnách stávajících smluv OJK. Aktualizaci údajů lze provést nahlédnutím do evidence skutečných majitelů, případně dotazem na Klienta. V případě rizikovosti je OJK opět povinen provést vlastní šetření.
- (l) Jestliže během Obchodního vztahu vyvstanou pochybnosti o totožnosti Klienta nebo Skutečného majitele, je třeba opakovat identifikaci Klienta nebo zjištění Skutečného majitele. V případě jakýchkoli pochybností se OJK obrátí před uzavřením Obchodu s Klientem na AMLO.
- (m) Po zjištění Skutečného majitele je nutné prověřit, zda není PEP. Pokud je zjištěna shoda, OJK neprodleně informuje AMLO a postupuje způsobem popsáním v článku 3.5.
- (n) Po zjištění Skutečného majitele je nutné prověřit, zda není na seznamu sankcionovaných osob a subjektů. Pokud je zjištěna shoda, Obchod s takovou osobou nesmí být uskutečněn a podává se OPO na FAÚ.
- (o) OJK má povinnost uchovávat informace a dokumenty získané v rámci zjišťování Skutečného majitele, záznamy o veškerých krocích učiněných při zjišťování Skutečného majitele, včetně informací o případných obtížích souvisejících s těmito kroky, což zahrnuje i informace o vnitřních procesech Povinné osoby v rámci zjišťování Skutečného majitele.
- (p) Zjišťování skutečného majitele se provádí také v průběhu obchodního vztahu tak, aby periodicita kontrol postihla všechny nastalé změny.

3.11 Postupy, kdy nelze zjistit skutečného majitele Klienta z veřejně dostupných zdrojů

- (a) Za situace, kdy nelze z veřejně dostupných zdrojů zjistit skutečného majitele Klienta postupuje Povinná osoba následovně:
 - (i) vyzve osobu jednající jménem Klienta k předložení dokumentů prokazujících vlastnickou strukturu (zakladatelské listiny, soupisy akcionářů nebo jejich prohlášení, zápisy z valných hromad atd.);
 - (ii) pokud takové dokumenty osoba jednající jménem Klienta nepředloží (z důvodu, že tyto neexistují, nebo těmito nedisponuje) přistoupí Povinná osoba ke zjišťování skutečného vlastníka formou čestného prohlášení, v takovém případě musí Povinná osoba tuto skutečnost odpovídajícím způsobem promítnout do rizikového profilu a přijmout vůči klientovi odpovídající opatření podle stanovených pravidel Povinné osoby.
 - (iii) pokud klient neposkytne součinnost, případně jsou pochybnosti o pravdivosti nebo věrohodnosti poskytnutých informací, je pro Povinnou osobu toto chování důvodem

k odmítnutí uskutečnění obchodu (nebo navázání obchodního vztahu, případně k jeho ukončení). V případě, že Povinná osoba vyhodnotí jednání Klienta, resp. obchod prováděný klientem jako podezřelý, doporučujeme postupovat v souladu s § 18 AML zákona a podat OPO.

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

Povinná osoba 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 Povinná osoba ví o klientovi a jeho podnikatelském a rizikovém profilu. Povinná osoba musí být schopna posoudit, zda jednotlivé transakce skutečně souvisí například s podnikatelskou činností Klienta nebo jeho obvyklými příjmy, zda odpovídají jeho běžné činnosti apod. Povinná osoba pro tyto účely využívá také místní a osobní znalosti klientů.

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

- (a) Je nutné přezkoumat (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).
- (b) Pokud peněžní prostředky pocházejí např. z podnikatelské činnosti, je nutné specifikovat, o jakou podnikatelskou činnost se jedná.
- (c) Dalšími zdroji peněžních prostředků může být například dar, dědictví, mzda.
- (d) Údaje zaznamenává Povinná osoba do AML dotazníku.

3.14 Další informace k provádění identifikace a kontroly Klienta

- (a) V rámci kontroly se předpokládá aktivní spolupráce Klienta, která může spočívat např. v předložení příslušných dokladů a prohlášení.
- (b) Klientovi může být sděleno, že získávané informace jsou vyžadované na základě AML zákona (mlčenlivost se vztahuje až na případné podání OPO a šetření FAÚ).
- (c) V případě pochybností může OJK od Klienta vyžádat další podpůrné či upřesňující informace a při jejich nedostatku nebo nejasnostech OJK Obchod neuskuteční, případně oznámí AMLO potenciální Podezřelý obchod. Pokud Klient součinnost odmítne, OJK Obchod neuskuteční, případně Obchodní vztah ukončí. Jestliže pochybnosti o možném zneužití přetrvávají i po provedené kontrole, je to důvodem k podání OPO.
- (d) OJK může se souhlasem Klienta pořizovat kopie nebo výpisy z předložených dokladů a zpracovávat získané informace k naplnění účelu AML zákona.
- (e) Údaje zaznamenané OJK do AML dotazníku.

3.15 Další Obchody s již identifikovanou osobou

Při dalších Obchodech s již identifikovanou osobou nebo v době trvání Obchodního vztahu OJK zkontroluje platnost a úplnost identifikačních údajů, informací získaných v rámci kontroly Klienta nebo důvodnost výjimky z kontroly Klienta a zaznamenává jejich změny (např. osoba je PEP, je na seznamu sankcionovaných subjektů).

4. ZESÍLENÁ IDENTIFIKACE A KONTROLA KLIENTA

- (a) Povinná osoba provádí zesílenou identifikaci a kontrolu Klienta v případě, že na základě hodnocení rizik podle § 21a AML zákona představuje Klient, Obchod nebo Obchodní vztah zvýšené riziko legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu.
- (b) Povinná osoba uplatní opatření zesílené identifikace a kontroly Klienta vždy
 - (i) při vzniku a v průběhu obchodního vztahu s osobou usazenou ve vysoce rizikové třetí zemi,
 - (ii) před uskutečněním Obchodu souvisejícího s vysoce rizikovou třetí zemí,
 - (iii) před uskutečněním Obchodu nebo při uzavírání Obchodního vztahu s politicky exponovanou osobou.
 - (iv) Při zesílené identifikaci a kontrole Klienta Povinná osoba v rozsahu potřebném k účinnému řízení zjištěného rizika nad rámec opatření uplatňovaných při identifikaci a kontrole Klienta
 - (v) získá další dokumenty nebo informace o skutečném majiteli; zamýšlené povaze Obchodního vztahu; zdroji peněžních prostředků a jiného majetku Klienta a skutečného majitele,
 - (vi) ověřuje získané dokumenty nebo informace z více důvěryhodných zdrojů,
 - (vii) pravidelně a zesíleně sleduje Obchodní vztah a obchody v rámci Obchodního vztahu,
 - (viii) získá souhlas člena svého statutárního orgánu nebo osoby jím pověřené k řízení v oblasti opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu k uzavření Obchodního vztahu nebo k jeho pokračování,
 - (ix) požaduje provedení první platby v rámci Obchodního vztahu nebo Obchodu mimo Obchodní vztah z účtu vedeného na jméno Klienta u úvěrové instituce nebo u zahraniční úvěrové instituce, která podléhá povinnostem identifikace a kontroly Klienta, které jsou alespoň rovnocenné požadavkům práva Evropské unie, nebo
 - (x) provádí jiná opatření s ohledem na povahu Povinné osoby, její činnosti a vlastní hodnocení rizik.
- (c) Při vzniku a v průběhu Obchodního vztahu s osobou usazenou ve vysoce rizikové třetí zemi nebo před uskutečněním obchodu souvisejícího s vysoce rizikovou třetí zemí, nemusí Povinná osoba provést první platby v rámci Obchodního vztahu nebo Obchodu mimo Obchodní vztah z účtu vedeného na jméno Klienta u úvěrové instituce nebo u zahraniční úvěrové instituce, která podléhá povinnostem identifikace a kontroly Klienta, které jsou alespoň rovnocenné požadavkům práva Evropské unie.

- (d) Před uskutečněním obchodu nebo při uzavírání Obchodního vztahu s politicky exponovanou osobou provede Povinná osoba alespoň následující opatření:
- (i) získá další dokumenty nebo informace o jeho skutečném majiteli; zamýšlené povaze obchodního vztahu; zdroji peněžních prostředků a jiného majetku Klienta a skutečného majitele;
 - (ii) ověřuje získané dokumenty nebo informace z více důvěryhodných zdrojů;
 - (iii) pravidelně a zesíleně sleduje Obchodní vztah a obchody v rámci Obchodního vztahu;
 - (iv) získá souhlas člena svého statutárního orgánu nebo osoby jím pověřené k řízení v oblasti opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu k uzavření obchodního vztahu nebo k jeho pokračování;
 - (v) požaduje provedení první platby v rámci Obchodního vztahu nebo obchodu mimo obchodní vztah z účtu vedeného na jméno Klienta u úvěrové instituce nebo zahraniční úvěrové instituce, která podléhá povinnostem identifikace a kontroly Klienta, které jsou alespoň rovnocenné požadavkům práva Evropské unie;
 - (vi) provádí jiná opatření s ohledem na povahu Povinné osoby, její činnosti a vlastní hodnocení rizik.
- (e) V případě, že Povinná osoba uplatní opatření zesílené identifikace a kontroly Klienta při vzniku Obchodního vztahu s osobou usazenou ve vysoce rizikové třetí zemi nebo před uskutečněním obchodu souvisejícího s vysoce rizikovou třetí zemí, provede Povinná osoba alespoň opatření podle písm. i) až iv) a vi) odst. (e) výše.
- (f) V případě, že Povinná osoba uplatní opatření zesílené identifikace a kontroly Klienta před uskutečněním obchodu nebo při uzavírání Obchodního vztahu s politicky exponovanou osobou provede alespoň opatření podle písm. c) a d) a získá, nad rámec opatření uplatňovaných při identifikaci a kontrole Klienta, další dokumenty a informace o zdroji peněžních prostředků a jiného majetku Klienta a skutečného majitele.

5. ZJEDNODUŠENÁ IDENTIFIKACE A KONTROLA KLIENTA

- (a) V případech, kdy dochází k identifikaci a kontrole běžného Klienta, tedy Klienta, který není hodnocen jako rizikový, může OJK provést zjednodušenou identifikaci a kontrolu Klienta, nemá-li OJK pochybnosti a rizikovosti Klienta.
- (b) Potřebné informace lze od Klienta zjistit prostřednictvím jejich zaslání e-mailem nebo jiným prostředkem elektronické komunikace, poštou, telefonickým sdělením apod.
- (c) V případě, kdy je užita zjednodušená identifikace a kontrola Klienta je potřeba vždy alespoň ověřit a zaznamenat splnění podmínek specifikovaných v § 13 odst. 1 písm. b) a c) AML zákona, dále vhodným způsobem zjistit a zaznamenat identifikační údaje Klienta a osoby jednající za Klienta, včetně postupu podle § 8 odst. 8 AML zákona, údaje k ověření totožnosti skutečného majitele Klienta, včetně postupu při jeho zjišťování a postupu podle § 9 odst. 2 písm. b) AML zákona a provedení dalších úkonů v rámci identifikace a kontroly Klienta v rozsahu potřebném k účinnému řízení rizik.

- (d) Zjednodušenou identifikaci a kontrolu Klienta nelze použít v případě, že nastanou jakékoliv pochybnosti o splnění podmínek pro jejich provedení.

6. PŘIMĚŘENÉ A VHODNÉ METODY A POSTUPY PRO POSUZOVÁNÍ RIZIK, ŘÍZENÍ RIZIK, VNITŘNÍ KONTROLU A ZAJIŠŤOVÁNÍ KONTROLY NAD DODRŽOVÁNÍM POVINNOSTÍ STANOVENÝCH AML ZÁKONEM

6.1 Pravidla přijatelnosti Klienta, stanovení rizikového profilu a další postupy

- (a) Pravidla a postupy, podle kterých OJK a Fond, s ohledem na rizikový profil Klienta, vykonává níže uvedené činnosti:

- (i) provádění kategorizace Klientů na
 - běžný, a
 - rizikový,
- (ii) rozhodování o uskutečnění Obchodu (nebo navázání Obchodního vztahu) s Klientem nebo ukončení již probíhajícího Obchodu (či existujícího Obchodního vztahu) s Klientem,
- (iii) zjišťování rizikových faktorů u nových Klientů (a průběžně během trvání Obchodního vztahu u všech Klientů) a současně aktualizace zařazení Klienta do příslušné rizikové kategorie podle zjištěných informací,
- (iv) přijímání odpovídajících opatření vůči Klientům, u nichž byl zjištěn rizikový faktor.

- (b) Rizikový profil Klienta se sestavuje a hodnotí vždy s ohledem na tyto rizikové faktory:

- (i) skutečnost, že některá ze Zemí původu je rizikovým teritoriem,
 - Klienta,
 - osoby, která s OJK jedná jménem Klienta, nebo
 - Skutečného majitele,
- (ii) skutečnost, že podle informací, které má OJK k dispozici, předmět Obchodu byl či má být v souvislosti s Obchodem převeden nebo poskytnut ze státu, který je rizikovým teritoriem, nebo že předmět Obchodu byl či má být v souvislosti s Obchodem převeden nebo poskytnut do takového státu,
- (iii) zápis Klienta, osoby, která s OJK jedná jménem Klienta, Skutečného majitele Klienta, osoby, nebo pokud je OJK známo, konečného majitele osoby, se kterou Klient uskutečňuje obchod, na seznamu osob a hnutí, vůči nimž jsou uplatňována sankční opatření v souladu se Sankčním zákonem,
- (iv) Neprůhledná vlastnická struktura Klienta,
- (v) nejasný původ peněžních prostředků Klienta,
- (vi) skutečnosti vzbuzující podezření, že Klient nejedná na svůj účet nebo že zastírá, že plní

pokyn třetí osoby,

- (vii) neobvyklý způsob uskutečnění Obchodu, zejména s ohledem na typ Klienta, předmět, výši a způsob vypořádání Obchodu, účel Obchodního vztahu a předmět činnosti Klienta,
 - (viii) skutečnosti nasvědčující tomu, že Klient uskutečňuje Podezřelý obchod,
 - (ix) skutečnost, že podle informací, které má OJK k dispozici, je s předmětem činnosti Klienta spojeno zvýšené riziko Legalizace výnosů z trestné činnosti nebo Financování terorismu,
 - (x) Klient je PEP,
 - (xi) Klient požaduje uzavření Obchodu na produkt, jehož výběr je nelogický vzhledem k uváděnému účelu,
 - (xii) Klient nebyl fyzicky přítomen identifikačnímu procesu.
- (c) Za rizikového Klienta se považuje Klient, u nějž se vyskytuje některý z výše uvedených rizikových faktorů.
- (d) Při provádění jednotlivých Obchodů, při vzniku Obchodního vztahu s Klientem, jakož i v jeho průběhu OJK
- (i) vyplňuje AML dotazník, který předkládá Fondu spolu s dokumenty týkajícími se Obchodu;
 - (ii) kontroluje platnost a úplnost údajů o Klientovi a provádí jejich aktualizaci,
 - (iii) za použití odborné péče a svých odborných znalostí a zkušeností podrobně zkoumá Obchody:
 - u nichž se vyskytuje některý z výše uvedených rizikových faktorů,
 - PEP,
 - u kterých je OJK známo, že Skutečným majitelem Klienta je PEP nebo že se jich PEP zúčastní jinak,
 - 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.
- (e) V případě jakýchkoli nejasností nebo pochybností OJK kontaktuje AMLO.
- (f) Při provádění jednotlivých Obchodů, při vzniku Obchodního vztahu s Klientem, jakož i v jeho průběhu Fond:
- (i) zajišťuje a uchovává o Klientovi takové informace (AML dotazník), které mu umožní vyhodnocovat, zda se jedná o rizikového Klienta,
 - (ii) věnuje zvýšenou pozornost Obchodům:
 - u nichž se vyskytuje některý z výše uvedených rizikových faktorů,

- u kterých je Fondu známo, že Skutečným majitelem Klienta je PEP nebo že se jich PEP zúčastní jinak,
 - 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,
- (iii) pracovníci oddělení zápisu Obchodů kontrolují při zápisu každého Obchodu AML dotazník. Pokud je v AML dotazníku zodpovězena jakákoli otázka kladně, předávají celý obchodní případ AMLO, která rozhodne o dalším postupu.

6.2 Vnitřní kontrola a zajišťování kontroly nad dodržováním povinností stanovených AML zákonem

- (i) Za plnění povinností Fondu vyplývajících z AML zákona a tohoto SVZ, za zabezpečení dodržování postupů stanovených tímto SVZ a zajišťování průběžného styku s FAÚ a ČNB odpovídá AMLO nebo jeho zástupce. Osoby vykonávající funkci AMLO jsou uvedeny v příloze č. 1 tohoto SVZ.
- (ii) AMLO je též osobou odpovědnou za plnění oznamovací povinnosti (§ 18 AML zákona) a zajišťující průběžný styk s FAÚ ve smyslu § 22 AML zákona. Změnu osoby vykonávající funkci AMLO Fond neprodleně oznámí FAÚ; tuto povinnost splní AMLO, popřípadě statutární orgán Fondu.
- (iii) AMLO je oprávněna vyžadovat veškeré informace a kopie dokladů týkající se Obchodů, zejména Obchodů prověřovaných z podezření na Legalizaci výnosů z trestné činnosti a Financování terorismu a vyžadovat plnou součinnost od jednotlivých OJK a zaměstnanců Fondu a má zajištěnu možnost přímé komunikace se statutárním orgánem Fondu.
- (iv) AMLO zajistí, že interní předpisy jsou v souladu s právními předpisy a zajistí rovněž plnění povinností, které vyplývají z AML zákona nebo AML vyhlášky.
- (v) V případě, že dochází/došlo k Legalizaci výnosů z trestné činnosti a/nebo Financování terorismu, nebo má-li zaměstnanec Fondu nebo její OJK obavy, že jeho zapojení do určité záležitosti by mohlo představovat jednání zakázané právními předpisy, musí být tato skutečnost co nejdříve oznámena AMLO nebo jeho zástupci.
- (vi) AMLO zajistí prověření aktuálnosti tohoto SVZ vždy alespoň 1x ročně nebo dle potřeby. V rámci tohoto přezkumu AMLO ověří účinnost postupů, opatření a metod.

6.3 Fakultativní znaky Podezřelých obchodů

- (a) Obchod je považován za podezřelý, zejména pokud:
- 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;
 - Povinná osoba má pochybnosti o pravdivosti nebo úplnosti získaných údajů o Klientovi.

Ze souvislostí 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, diskotéky a jiné noční podniky, 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;
- transakce jsou prováděny ve výši těsně pod hranici povinné identifikace nebo kontroly Klient.
- Klient odmítá se podrobit kontrole nebo odmítá uvést identifikační údaje osoby, za kterou jedná.

6.4 **Obligatorní znaky Podezřelých obchodů**

(a) V níže uvedených situacích je obchod podezřelým vždy a je tedy důvodné podat OPO:

- Klientem, osobou ve vlastnické nebo řídicí struktuře Klienta, skutečným majitelem Klienta, osobou jednající za Klienta osobou, která se jinak nepodílí na obchodu a je Povinné osobě známa je sankcionovaná osoba,
- předmětem obchodu je nebo má být zboží nebo služby, vůči nimž ČR uplatňuje sankce podle sankčního zákona.

7. **NEUSKUTEČNĚNÍ OBCHODU**

7.1 Podmínky pro neuskutečnění obchodu

- (a) Povinná osoba odmítne uskutečnění Obchodu (nebo navázání Obchodního vztahu anebo, není-li to zvláštním předpisem vyloučeno, ukončí Obchodní vztah) v případě, že je dána povinnost identifikace a kontroly Klienta a
 - (i) Klient se odmítne identifikaci podrobit;
 - (ii) Klient odmítne doložit oprávnění podle § 8 odst. 4 – 6 nebo § 11 odst. 7 AML zákona;
 - (iii) Klient neposkytne potřebnou součinnost při kontrole;
 - (iv) z jiného důvodu nelze provést identifikaci nebo kontrolu Klienta;
 - (v) má-li osoba provádějící identifikaci nebo kontrolu pochybnosti o pravdivosti informací poskytnutých Klientem nebo o pravosti předložených dokladů (v tomto případě je nutné současně podat OPO);
 - (vi) 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);
 - (vii) jedná se o Obchod (a to i v rámci Obchodního vztahu) s PEP a Povinné osobě není znám původ peněžních prostředků nebo jiného majetku užitého v Obchodu (nebo Obchodním vztahu);
 - (viii) OJK nemá k uskutečnění Obchodu s PEP souhlas statutárního orgánu Fondu;
- (b) AMLO vede evidenci odmítnutých Obchodů.

8. POSTUP PRO ZPŘÍSTUPNĚNÍ UCHOVÁVANÝCH ÚDAJŮ PŘÍSLUŠNÝM ORGÁNŮM

8.1 Uchovávání údajů

- (a) Povinná osoba uchovává po dobu 10 let od uskutečnění Obchodu mimo Obchodní vztah nebo od ukončení Obchodního vztahu s Klientem následující informace:
 - (i) identifikační a další údaje (např. údaje týkající se průkazu totožnosti Klienta) získané v rámci identifikace Klienta nebo na základě přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího informace doprovázející bezhotovostní převody peněžních prostředků;
 - (ii) záznamy o tom, zda Klient není PEP nebo sankcionovaná osoba;
 - (iii) kopie dokladů předložených k identifikaci, byly-li pořizovány;
 - (iv) údaj o tom, kdo a kdy provedl první identifikaci Klienta;
 - (v) informace a kopie dokumentů získané v rámci kontroly Klienta;
 - (vi) záznamy o veškerých krocích uskutečněných v rámci identifikace a kontroly Klienta,

včetně informací o případných obtížích souvisejících s těmito kroky;

- (vii) záznamy o postupu při posouzení a stanovení rizikového profilu Klienta, včetně volby odpovídajících s podáním oznámení o Podezřelém obchodu;
 - (viii) dokumenty odůvodňující výjimku z identifikace a kontroly Klienta;
 - (ix) v případě zastupování originál nebo ověřenou kopii plné moci nebo číslo jednací rozhodnutí soudu o jmenování opatrovníka.
- (b) Lhůta pro uchovávání údajů začíná běžet prvním dnem kalendářního roku následujícího po roce, ve kterém byl uskutečněn poslední úkon Obchodu známý Fondem.
- (c) Veškeré schvalovací a rozhodovací procesy a kontrolní činnosti v rámci SVZ, včetně souvisejících odpovědností, pravomocí, podkladů a posouzení hodnotící zprávy musí být možné zpětně rekonstruovat. Zpětně rekonstruovatelné musí být také informace o zjištěních učiněných při kontrole Klienta, při přezkoumávání Obchodů a korespondence vztahující se k Obchodům a Obchodním vztahům. Rovněž musí být zpětně rekonstruovatelný i takový proces, jehož výsledkem je závěr, že nejsou dány důvody pro změnu rizikového profilu Klienta či pro podání/nepodání OPO.
- (d) Všechny výše uvedené údaje budou Fondem uloženy v informačním systému Fondu tak, aby nemohlo dojít ke znehodnocení uložených informací, aby byla zajištěna jejich „čitelnost“ a aby tyto informace byly na žádost v přiměřené časové lhůtě dostupné kompetentním orgánům.

9. POSTUP OD ZJIŠTĚNÍ PODEZŘELÉHO OBCHODU DO OKAMŽIKU DORUČENÍ OZNÁMENÍ FAÚ, PRAVIDLA PRO ZPRACOVÁNÍ PODEZŘELÉHO OBCHODU A URČENÍ OSOB, KTERÉ PODEZŘELÝ OBCHOD VYHODNOCUJÍ

9.1 Situace, kdy se na FAÚ podává OPO

- (a) Povinná osoba oznámí Podezřelý obchod na základě výše uvedeného, zejména však v případě, že:
- (i) přetrvávají pochybnosti o možném zneužití k ML/FT i po provedené kontrole Klienta;
 - (ii) klient se odmítne identifikovat před uskutečněním obchodu (obchodního vztahu) a Povinná osoba má dílčí informace ke klientovi (v těchto případech se do OPO zařadí všechny informace od zástupců Povinné osoby týkající se popisu, chování, průběhu jednání s neidentifikovaným účastníkem obchodu, jeho příchod a odchod; dále jsou uvedeny základní identifikační údaje zaměstnanců Povinné osoby, kteří s neidentifikovaným účastníkem obchodu jednali a mohli by případně dále doplnit jeho popis či provést jeho následné ztotožnění);
 - (iii) Klient nespolupracuje při získávání údajů a informací v rámci identifikace a kontroly Klienta (v tomto případě Povinná osoba 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);
 - (iv) Povinné osobě není z veřejných zdrojů znám původ majetku, který je použit v Obchodu s PEP a tato osoba odmítne původ majetku vysvětlit;

- (v) jsou dány důvody podle § 6 odst. 2 AML zákona (obligatorně Podezřelý obchod);
 - (vi) nejde o konkrétní Podezřelý obchod, ale jedná se o „jiné skutečnosti“, které by mohly nasvědčovat legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo obchodům spojeným s terorismem.
- (b) Zjistí-li Povinná osoba v souvislosti se svou činností Podezřelý obchod, oznámí to FAÚ bez zbytečného odkladu.
 - (c) Vyžadují-li to okolnosti obchodu, zejména hrozí-li nebezpečí z prodlení, oznámí Povinná osoba Podezřelý obchod neprodleně po jeho zjištění. Tento postup je nutný v situaci, kdy hrozí, že majetek, který je předmětem Obchodu, resp. prostředky užívané v Obchodu by mohly uniknout z dosahu orgánů činných v trestním řízení. V tomto případě Povinná osoba musí oznámit Podezřelý obchod neprodleně po jeho zjištění, a to i za cenu, že oznámení nebude obsahovat všechny relevantní informace (oznámení bude doplněno následně).
 - (d) 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.
 - (e) OPO se podává AMLO na FAÚ, a to přednostně elektronicky prostřednictvím elektronického formuláře pro podávání oznámení o Podezřelém obchodu (<https://fau.gov.cz/oznameni-o-podezrelem-obchodu#elektronicky-formular-opo>), případně 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 prostřednictvím datové schránky.

9.2 Kontakty na Finanční analytický úřad

- (a) Telefonní spojení

pracovní dny (7:45 – 16:15 hodin): +420 257 044 501

pracovní dny (16:15 – 07:45), dny pracovního volna: +420 603 587 663

- (b) Fax: +420 257 044 502

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

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

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

- (e) Datová schránka: egi8zyh (nelze využít pro podávání OPO)

9.3 Náležitosti OPO

- (a) Identifikační údaje oznamovatele Podezřelého obchodu:

obchodní firma: Venture Club Invest s.r.o., osoba rizikového kapitál
sídlo: Konviktská 291/24, Staré Město, 110 00 Praha 1
IČO: 065 03 82
předmět podnikání: Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1-3 Živnostenského zákona
.

(b) Identifikační údaje toho, koho se oznámení týká a to následovně, pokud jde o:

(i) fyzickou nepodnikající osobu

- jméno a příjmení včetně případných dalších užívaných jmen 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 s dalších údajů zřejmé),
- popřípadě další identifikační údaje uvedené v průkazu totožnosti.

(ii) fyzickou podnikající osobu:

- kromě údajů u fyzické nepodnikající osoby dodatky používané v podnikání,
- případně obchodní firma zapsaná v obchodním rejstříku,
- identifikační číslo,
- předmět podnikání dle průkazu živnostenského oprávnění nebo dle zápisu v obchodním rejstříku,
- místo podnikání.

(iii) právnickou 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, místo podnikání, identifikační číslo a identifikační údaje osob, které jsou jejím statutárním orgánem nebo jeho členem,
- identifikační údaje většinového vlastníka nebo ovládající osoby,

(iv) svěřenský fond nebo jiné právní uspořádání bez právní osobnosti

- jeho označení,
- identifikace jeho správce, obhospodařovatele nebo osoby v obdobném postavení

v rozsahu podle tohoto článku 9.3,

- (v) v případě zastoupení fyzické osoby a vždy v případě právnické osoby se uvedou identifikační údaje osoby, která jedná jménem toho, koho se oznámení týká.
- (c) Identifikační údaje všech dalších účastníků Obchodu, která má Fond v době oznámení k dispozici.
- (d) Podrobný popis předmětu a podstatných okolností Podezřelého obchodu, zejména:
 - (i) důvod transakce, který účastník Obchodu uvádí,
 - (ii) popis použité hotovosti či jiných platebních prostředků a další okolnosti hotovostní platby,
 - (iii) časové údaje,
 - (iv) 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,
 - (v) měnu,
 - (vi) čím je Obchod Podezřelým obchodem,
 - (vii) informace o souvisejících Obchodech,
 - (viii) popis chování účastníka Obchodu i jeho případných společníků,
 - (ix) případně i zjištěná telefonní a faxová čísla, popis a evidenční čísla dopravních prostředků,
 - (x) 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 opatření proti Legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo Financování terorismu,
 - (xi) součástí oznámení jsou kopie všech v tomto oznámení uváděných a s předmětem oznámení souvisejících dokladů, které má Fond k dispozici.
- (e) Upozornění v případě, že 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 vlastníkově, je-li oznamovateli znám. Dále se uvede informace, zda hrozí bezprostřední nebezpečí poškození, znehodnocení nebo užití tohoto majetku v rozporu se zákonem.
- (f) Informace, zda a kdy byl Obchod proveden či zda byl odložen, případně důvod, proč Obchod byl nebo nebyl proveden. Pokud bylo splnění příkazu odloženo, OJK, Fond ani jiné osoby o tom nesmí (s výjimkou zajištění majetku, na který se vztahují mezinárodní sankce a dále s výjimkou ustanovení § 40 odst. 3 AML zákona) Klienta informovat.

- (g) Kontaktní informace:
- (i) OPO musí obsahovat jméno, příjmení AMLO a možnosti spojení k přijetí pokynů od FAÚ, včetně možnosti spojení i mimo obvyklou pracovní dobu (telefon, fax, e-mail),
 - (ii) dále OPO obsahuje datum, čas a místo podání oznámení a podpis osoby plnící oznamovací povinnost,
 - (iii) v OPO se neuvádí údaje o OJK, jako zaměstnanci Fondu nebo osobě v podobném pracovněprávním vztahu, která Podezřelý obchod zjistila,
 - (iv) podání OPO Fond, OJK ani jiná osoba spolupracující na základě pracovněprávního nebo jiného vztahu s Fondem nesmí (s výjimkou § 40 odst. 3 AML zákona) Klienta informovat.
- (h) Po celou tuto dobu OJK spolupracuje s AMLO na obstarání doplňujících informací týkajících se Podezřelého obchodu, OJK zachovává mlčenlivost o skutečnostech týkajících se OPO a šetření Podezřelého obchodu podle tohoto SVZ.

10. **PRAVIDLA A POSTUPY, KTERÝMI SE PŘI NABÍZENÍ SLUŽEB NEBO PRODUKTŮ POVINNÉ OSOBY ŘÍDÍ TŘETÍ OSOBY JEDNAJÍCÍ JMÉNEM A NA ÚČET TÉTO POVINNÉ OSOBY**

- (a) Třetí osoby jednající na základě plné moci nebo pověření jménem Fondu se řídí pokyny dle SVZ, jehož aktuální znění je dostupné na internetových stránkách Fondu.
- (b) Tyto třetí osoby byly o povinnostech vyplývajících z AML zákona řádně poučeny a proškoleny Fondem, což stvrdily svými podpisy na prezenční listině.

11. **OPATŘENÍ, KTERÁ VYLOUČÍ ZMAŘENÍ NEBO PODSTATNÉ ZTÍŽENÍ ZAJIŠTĚNÍ VÝNOSU Z TRESTNÉ ČINNOSTI BEZODKLADNÝM SPLNĚNÍM PŘÍKAZU KLIENTA**

11.1 **Odklad vykonání příkazu Klienta ze strany Fondu**

- (a) Splněním příkazu Klienta se zde rozumí i dokončení jakéhokoli Obchodu, v němž je podezření na Legalizaci výnosů z trestné činnosti a Financování terorismu.
- (b) 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, OJK a/nebo Fond může splnit příkaz Klienta týkající se Podezřelého obchodu nejdříve po uplynutí 24 hodin od přijetí OPO FAÚ. Výše uvedené nebezpečí vzniká zejména tehdy, když po provedení příkazu Klienta se Podezřelé obchody dostanou mimo možnosti sledování a případného zajištění státních orgánů České republiky. V takovém případě AMLO bezodkladně kontaktuje FAÚ a dohodne další postup.

11.2 **Odklad z rozhodnutí FAÚ**

- (a) Pokud šetření Podezřelého obchodu vyžaduje pro svou složitost delší dobu, FAÚ může rozhodnout:

- (i) o prodloužení doby, na kterou se odkládá splnění příkazu Klienta, nejdéle však na 2 pracovní dny od přijetí OPO FAÚ,
 - (ii) o odložení splnění příkazu Klienta nebo o zajištění majetku, který má být předmětem Podezřelého obchodu, u Povinné osoby, u níž se tento majetek nachází, až na dobu 3 pracovních dnů.
- (b) Splnění příkazu Klienta se neodkládá v případě, že tento odložit nelze, nebo že by takové odložení mohlo zmařit nebo jinak ohrozit šetření Podezřelého obchodu. Pokud Obchod proběhl do doby podání OPO, AMLO sdělí informaci o uskutečnění Obchodu přímo v tomto oznámení, pokud k uskutečnění Obchodu došlo později, podá AMLO informaci s odkazem na podané oznámení a v ní sdělí přesný termín uskutečnění transakce.
- (c) Odklad splnění příkazu Klienta se nevztahuje na zajištění majetku, kterého se týká OPO, jestliže má být tento majetek zajištěn podle příslušného právního předpisu vydaného k provedení mezinárodních sankcí.

12. TECHNICKÁ A PERSONÁLNÍ OPATŘENÍ, KTERÁ ZAJISTÍ PROVEDENÍ ODKLADU SPLNĚNÍ PŘÍKAZU KLIENTA PODLE § 20 AML ZÁKONA A VE STANOVENÉ LHŮTĚ SPLNĚNÍ INFORMAČNÍ POVINNOSTI PODLE § 24 AML ZÁKONA.

12.1 Splnění informační povinnosti

- (a) Fond na žádost FAÚ v jím stanovené lhůtě:
- (i) sdělí údaje o Obchodech souvisejících s povinností identifikace nebo ohledně nichž FAÚ provádí šetření a při výkonu správního dozoru,
 - (ii) předloží doklady o těchto Obchodech nebo k nim umožní přístup pověřeným zaměstnancům FAÚ při prověřování oznámení Podezřelých obchodů,
 - (iii) poskytne informace o osobách, které se jakýmkoliv způsobem účastní takových Obchodů.
- (b) OJK poskytne Klientovi před navázáním Obchodního vztahu nebo provedením Obchodu mimo Obchodní vztah informace požadované podle článku 13 Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů) (GDPR).

12.2 Opatření při provedení odkladu splnění příkazu Klienta

- (a) V případě, že Fond příkaz Klienta provede proto, že odložení příkazu Klienta by mohlo zmařit nebo jinak ohrozit šetření Podezřelého obchodu, o splnění příkazu Klienta Fond vždy informuje FAÚ.
- (b) Vyhlášení odkladu splnění příkazu Klienta může být provedeno ústně, telefonicky, faxem nebo elektronicky, vždy se však následně doručuje stejnopis písemného vyhotovení.
- (c) Pokud Fond oznámil FAÚ Podezřelý obchod, lhůta odložení příkazu Klienta včetně jejího

prodloužení se počítá od okamžiku, kdy FAÚ oznámení přijal.

- (d) Pokud Fond neoznámil FAÚ Podezřelý obchod a FAÚ se rozhodne odložit splnění příkazu Klienta nebo zajistit majetek, počátek lhůty je stanoven vyhlášením rozhodnutí FAÚ o šetření Podezřelého obchodu.
- (e) Fond obratem sdělí FAÚ vykonání odložení splnění příkazu Klienta, prodloužení této lhůty nebo vykonání zajištění daného majetku a potvrdí čas, od kterého se běh této lhůty počítá.
- (f) Jestliže FAÚ do konce jím určené lhůty Fondu nesdělí, že podal trestní oznámení, Fond příkaz Klienta provede.
- (g) Jakmile daná lhůta vyprší, smí Fond transakci provést bez ohledu na to, zda lhůta skončila v pracovní či jiný den.
- (h) Pokud FAÚ ve stanovené lhůtě podá oznámení orgánu činnému v trestním řízení, informuje o tom Fond, čímž končí lhůta stanovená v hodinách. Fond pak provede příkaz Klienta nejdříve po uplynutí nové lhůty - 3 pracovních dnů ode dne podání trestního oznámení, ale to však 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. Případně-li konec lhůty na sobotu, neděli nebo svátek, je posledním dnem lhůty nejbližší příští pracovní den.

13. USTANOVENÍ O ZAJIŠŤOVÁNÍ ŠKOLENÍ ZAMĚSTNANCŮ A SPOLUPRACOVNÍKŮ

13.1 Školení zaměstnanců a spolupracovníků

- (a) Fond 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.
- (b) Školení v periodicitě a termínech dle tohoto článku 13.1, odst. (a). Fond zajistí také pro osoby, které se na předmětu činnosti Fondu podílejí na základě jiné než pracovní smlouvy, pokud se tyto osoby mohou při výkonu své činnosti setkat s Podezřelými obchody.
- (c) Obsahem školení je zejména typologie a znaky Podezřelých obchodů, požadavky stanovené Fondem pro provádění identifikace a kontroly Klienta, postupy pro zjišťování rizikových faktorů Klienta a postupy při zjištění Podezřelého obchodu. Fond obsah školení průběžně doplňuje a aktualizuje.
- (d) Školení je zakončeno přezkoušením každé školené osoby. Pokud školená osoba neprojde úspěšně přezkoušením, může školení a přezkoušení opakovat. Neprojde-li školená osoba přezkoušením, není oprávněna vykonávat činnost, při níž se může setkat s Podezřelými obchody, zejména není oprávněna vykonávat činnost dle smlouvy o spolupráci uzavřené s Fondem.
- (e) Fond vede evidenci o účasti a obsahu školení, a to nejméně po dobu 5 let od jejich konání.

14. USTANOVENÍ O POVINNOSTI MLČENLIVOSTI

14.1 **Mlčenlivost, trvání, výjimky**

- (a) Mlčenlivost, jejímž účelem je zejména předejít maření případného vyšetřování se vztahuje:
 - (i) na podání OPO podle § 18 AML zákona a jeho šetření,
 - (ii) na zajištění majetku podle § 20 AML zákona,
 - (iii) na plnění informační povinnosti podle § 24 AML zákona.
- (b) Povinnost mlčenlivosti nezaniká převedením zaměstnanců Fondu na jinou práci, skončením jejich pracovněprávního nebo jiného smluvního vztahu k Fondu, ani tím, že by Fond přestal vykonávat činnosti uvedené v § 2 AML zákona.
- (c) Mlčenlivost se nevztahuje na zajištění majetku, kterého se týká OPO, jestliže má být tento majetek zajištěn podle Sankčního zákona. Osobě, již se zajištění majetku týká lze sdělit, na základě jakého předpisu je tento majetek zajištěn.

15. **ZMĚNY A AKTUALIZACE SVZ, ÚČINNOST**

- (a) Fond neustále sleduje vývoj a změny v oblasti boje proti Legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo Financování terorismu (tj. zákony, vyhlášky, nařízení vlády apod.). Příslušné předpisy zveřejňuje FAÚ na stránkách <http://www.financnianalytickyrad.cz> a ČNB na <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/legislativni-zakladna/legalizace-vynosu-z-trestne-cinnosti/>. Stránky jsou pouze informativní a předpokládá se aktivní činnost Fondu.
- (b) V případě, že dojde ke změnám ve zmíněných předpisech, případně jsou uvedeny do platnosti předpisy nové, Fond uvede obsah tohoto dokumentu do souladu s těmito předpisy a rovněž zabezpečí proškolení všech osob, kterých se takové změny dotýkají. Změny tohoto SVZ schvaluje statutární orgán Fondu.
- (c) Soulad SZV zajišťuje AMLO.
- (d) Tento SVZ je závazný pro statutární orgány, zaměstnance, spolupracující osoby Fondu a osoby zprostředkovávající Obchod nebo Obchodní vztah pro Fond.
- (e) Tento SVZ je účinný dnem schválení jeho znění statutárním orgánem Fondu.

16. **PŘÍLOHY**

- (a) Přílohy tohoto SVZ tvoří:
 - (i) Příloha č. 1 Osoby zajišťující průběžný styk s FAÚ.

PŘÍLOHA 2PŘÍLOHA 1
OSOBY ZAJIŠŤUJÍCÍ PRŮBĚŽNÝ STYK S FAÚ

Jméno a příjmení: Petr Šedivý
Adresa pracoviště: Konviktská 291/24, Praha 1
Pracovní zařazení: jednatel
Telefon: +420 603 865 545
Jiné spojení: petr.sedivy@ventureclub.cz

Zástupce:

Jméno a příjmení: Tomáš Barczy
Adresa pracoviště: Konviktská 291/24, Praha 1
Pracovní zařazení: společník
Telefon: +420 777 769 034
Jiné spojení: tomas.barczy@email.cz