



SMĚRNICE ZÁSAD, POSTUPŮ A KONTROLNÍCH OPATŘENÍ K NAPLNĚNÍ POVINNOSTÍ STANOVENÝCH ZÁKONEM Č. 253/2008 SB., O NĚKTERÝCH OPATŘENÍCH PROTI LEGALIZACI VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI A FINANCOVÁNÍ TERORISMU

PŘI PROVOZU ONLINE SMĚNÁRNY KRYPTOMĚN A MĚN S NUCENÝM OBĚHEM (ANTI-MONEY LAUNDERING – AML SMĚRNICE)

I.

IDENTIFIKACE POVINNÉ OSOBY

Povinnou osobou, jíž jsou zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen také jako „**AML zákon**“), uloženy povinnosti a opatření v boji proti praní špinavých peněz a financování terorismu je:

společnost **UNICHANGE s.r.o.**

IČ 069 57 901

sídlem Durďákova 336/29, Černá Pole, 613 00 Brno

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, oddíl C, vložka číslo 105334

(dále jen jako „**společnost**“)

II.

PŘEDMĚT SMĚRNICE

Předmětem této Směrnice je stanovení postupů, opatření a zákazů směřujících k zamezení praní špinavých peněz a provádění finančních toků financujících trestnou či teroristickou činnost a postupů, opatření a zásad prevence praní špinavých peněz a jakékoliv činnosti, která napomáhá praní špinavých peněz nebo financování teroristické nebo trestné činnosti. Společnost se zavazuje k dodržování AML zákona v souladu s platnými právními předpisy České republiky, zejména pak:

- **Zákonem č. 253/2008 Sb.**, o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu; a
- **Vyhláškou České národní banky č. 281/2008 Sb.**, o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu; a
- **Zákonem č. 69/2006 Sb.**, o provádění mezinárodních sankcí; a
- **Nařízením vlády č. 210/2008 Sb.**, k provedení zvláštních opatření k boji proti terorismu; a
- **Úředním sdělením České národní banky ze dne 26. 5. 2009** k některým požadavkům na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu



III. PROCES IDENTIFIKACE ZÁKAZNÍKA

Společnost bude dokumentovat a udržovat písemné postupy pro identifikaci zákazníků (dále jen "ověření"), které budou dostatečným základem pro přiměřené přesvědčení, že společnost zná skutečnou identitu svých zákazníků.

Není-li společnost schopna ověřit totožnost zákazníka v přiměřené lhůtě, budou služby poskytované společností zákazníkovi pozastaveny a zákazníkův klientský účet bude uzavřen. Takový klientský účet a poskytované služby jsou předmětem zvýšené péče, až do okamžiku, kdy je totožnost zákazníka spolehlivě ověřena nebo bude zákazníkův klientský účet zrušen a zákazníkovi poskytované služby pozastaveny.

Společnost neprovádí kontrolu dle čl. V této směrnice každého zákazníka, kontroluje pouze takové, u kterých uzná kontrolu za nutnou na základě red flag nebo na základě příslušných zákonů. V rámci ČR se společnost bude řídit zákonem 253/2008 Sb. Proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorizmu, v platném znění a znění pozdějších předpisů.

Proces verifikace a identifikace zákazníka je uskutečňován prostřednictvím následujících procesů a prostředků:

a) Registrace zákazníka v rámci platformy online směnárny

Pro uskutečnění směny v rámci online směnárny v hodnotě nad 249 €, je po zákazníkovi – uživateli, vždy požadováno, aby nejdříve provedl vstupní registraci prostřednictvím online směnárny, a to nezávisle na povaze čerpaných služeb. V rámci vstupní registrace poskytuje zákazník tyto údaje:

- **skutečnou e-mailovou adresu zákazníka**
- **přihlašovací heslo k zakládanému (registrovanému) klientskému účtu**
- **opětovně přihlašovací heslo k zakládanému (registrovanému) klientskému účtu za účelem potvrzení hesla**

Současně pak zákazník uděluje svůj souhlas, resp. svým aktivním zaznačením příslušného pole potvrzuje, že se seznámil, popřípadě prohlašuje pravdivost následujících dokumentů/prohlášení

- **že se seznámil s obchodními podmínkami společnosti**
- **že se seznámil se zásadami společnosti o ochraně při zpracování osobních údajů zákazníka**

Dále pak zákazník svobodně v souladu s platnými právními předpisy na ochranu osobních údajů aktivně uděluje svůj souhlas se zasíláním obchodních sdělení na jím uvedený e-mail.

Po uvedení shora popsaných údajů je zákazník vyzván ke kontrole jím uvedené e-mailové adresy a k následné aktivaci svého klientského účtu prostřednictvím aktivačního odkazu zasláného prostřednictvím e-mailu na zákazníkem uvedenou e-mailovou adresu.



b) Verifikace zákazníka prostřednictvím osobních údajů zákazníkem uvedených v rámci administrace klientského účtu

Po aktivaci klientského účtu zákazníkem dle písm. a) shora je zákazníkovi umožněno postupovat dvojím způsobem:

- zákazník vyplní v rámci založení klientského účtu své verifikační údaje v sekci „Nastavení“, a to v závislosti na tom, v jaké hodnotě zamýšlí uskutečnit obchodní transakci. Uložené verifikační údaje v sekci „Nastavení“ jsou nadále využívány pro uskutečňování dalších transakcí, přičemž zákazník může být po uplynutí lhůty 1 rok požádán o aktualizaci uložených verifikačních údajů, resp. o jejich znovu nahrání do sekce „Nastavení“.
- Zákazník je při uskutečňování transakce, a to v závislosti na její zamýšlené hodnotě, podroben jednotlivým verifikačním stupňům dle čl. IV této směrnice, přičemž zákazníkem uvedené, popřípadě nahrané údaje jsou automaticky uloženy v sekci „Nastavení“ jeho klientského účtu a při příští transakci již zákazník není povinen uvádět, popřípadě nahrávat další verifikační údaje, a to co do stejného verifikačního stupně dle čl. IV této směrnice

IV. PROCES VERIFIKACE ZÁKAZNÍKA

Verifikace zákazníka v rámci uskutečňování transakcí prostřednictvím online směnárny odpovídá objemu transakcí a je současně závislá na výši hodnoty uskutečňované transakce, přičemž na požadovaný stupeň verifikace zákazníka mohou mít vliv i další skutečnosti, jako jsou znaky podezřelé činnosti, či spojení zákazníka s osobou či osobami z rizikových zemí. Základními verifikačními stupni jsou pak níže pod body A. až D popsané stupně ověření zákazníka, přičemž platí, že pro každý následující (vyšší) stupeň verifikace musí být splněny verifikační podmínky všech stupňů předchozích (nižších):

A. Stupeň 1 - Zákazník uskutečňuje transakci v hodnotě do 249 €, slovy dvou set čtyřicet devíti eur

V případě, že zákazník uskutečňuje transakci v hodnotě do 249 €, není po zákazníkovi vyžadována žádná verifikace. Zákazník je povinen uvést pouze svoji platnou e-mailovou adresu.

B. Stupeň 2 – Zákazník uskutečňuje transakci v hodnotě do 999 €, slovy devíti set devadesáti devíti eur

Pro uskutečnění transakcí v hodnotě nad 249 € je zákazník povinen mít založen klientský účet.

Pro uskutečnění transakcí v hodnotě do 999 € je zákazník povinen umožnit společnosti verifikovat své telefonní číslo a e-mailovou adresu (postupem dle čl. III odst. a) této směrnice). Verifikace telefonního čísla zákazníka probíhá takto:

- i. Zákazník uvede do příslušného pole své telefonní číslo (zadal-li své telefonní číslo zákazník do sekce Nastavení v rámci svého klientského účtu postupem dle čl. III této směrnice, bude přednastaveno toto telefonní číslo)
- ii. Zákazník obdrží na uvedené telefonní číslo SMS zprávu s příslušným systémem vygenerovaným verifikačním kódem
- iii. Zákazník uvede do příslušného pole SMS zprávou doručený verifikační kód
- iv. Zákazník potvrdí jím zadaný verifikační kód v příslušném poli
- v. Zákazník je verifikován

Po zákazníkovi mohou být požadovány další informace, a to v případě, že systém online směnárny vyhodnotí, že se může v daném případě jednat o transakci uskutečněnou týměž zákazníkem vlastním jiný v systému registrovaný klientský účet, z něž byly rovněž provedeny transakce.



C. Stupeň 3 - Zákazník uskutečňuje transakci v hodnotě do 14 999 €, slovy čtrnácti tisíc devíti set devadesáti devíti eur,

Pro uskutečnění transakcí v hodnotě do 14 999 €, je zákazník povinen umožnit společnosti verifikovat svoji totožnost, podobu a adresu trvalého pobytu. Verifikace totožnosti, podoby a adresy trvalého pobytu zákazníka probíhá takto:

- i. Zákazník do příslušných polí nahrává následující dokumenty:
 - Scan obou stran svého platného dokladu totožnosti
 - Scan dokladu prokazujícího adresu trvalého pobytu
 - Adresu svého trvalého pobytu
 - Státní příslušnost
 - Název státu, jenž vydal cestovní doklad zákazníka
- ii. Zákazník odešle nahrané doklady technické podpoře online směnárny – moderátorovi
- iii. Moderátor ověří nahrané doklady
- iv. Moderátor verifikuje zákazníka nebo verifikaci zamítne

Druhy průkazů totožnosti, jež společnost v rámci procesu verifikace totožnosti zákazníka přijímá, jsou:

- platný občanský průkaz; nebo
- platný cestovní pas; nebo
- platný řidičský průkaz; nebo
- průkaz o povolení pobytu cizince

Druhy dokladů, prokazujících adresu trvalého pobytu, jež společnost v rámci procesu verifikace totožnosti zákazníka přijímá, jsou:

- výpis z bankovního účtu s uvedením jména zákazníka
- fotografie účtu za služby vystaveného zákazníkovi poskytovateli služeb (tzv. utility bill)

Povinnými náležitostmi dokladů totožnosti, prokazujících identitu a adresu trvalého pobytu zákazníka jsou:

- Doklad je platný a vydaný příslušným orgánem veřejné správy
- Doklad není poškozený na obvyklou míru opotřebení
- Podobizna držitele dokladu totožnosti odpovídá skutečné podobě držitele dokladu totožnosti a musí být v takové kvalitě, aby bylo možné držitele jednoznačně identifikovat
- Z dokladu lze určit, který orgán kterého státu jej vydal
- Doklad nezbuzuje pochybnosti o své pravosti

D. Stupeň 4 - Zákazník uskutečňuje transakci v hodnotě nad 14 999 €, slovy čtrnácti tisíc devět set devadesát devět eur

Pro uskutečnění transakcí v hodnotě nad 14 999 €, je zákazník povinen umožnit společnosti verifikovat dodatečné informace o zákazníkovi. Verifikace dodatečných informací o zákazníkovi probíhá prostřednictvím KYC dotazníku („Know-your-customer“ dotazníku), a to konkrétně takto:

- i. Zákazník vyplní v rámci online směnárny dostupný KYC dotazník obsahující doplňující otázky, mimo jiné rovněž:
 - Zda je zákazník politicky exponovanou osobou
 - Údaje o zaměstnání/podnikání zákazníka



- Údaje o příjmech a zdrojích příjmů zákazníka
 - Údaje o probíhajících či minulých soudních procesech se zákazníkem
 - Údaje o očekávaných výnosech zákazníka
 - Údaje o účelu zřízení klientského účtu zákazníkem
 - Údaje o osobě, na jejíž účet zákazník jedná (tzv. beneficiant)
 - Údaje o investičních zkušenostech zákazníka
- ii. Zákazník uloží jím vyplněný KYC dotazník do příslušného úložiště dokumentů online směnárny, kde je tento verifikován moderátorem

Politicky exponované osoby

V rámci KYC dotazníku zákazníka společnost zjišťuje a zaznamenává, zda zákazník není politicky exponovanou osobou

Osoby, na které se vztahují mezinárodní sankce

V rámci KYC dotazníku zákazníka společnost zjišťuje a zaznamenává, zda uživatel není osobou, vůči níž jsou uplatňovány mezinárodní sankce finanční povahy. Společnost prověřuje zákazníka proti platnému, průběžně aktualizovanému seznamu všech sankcionovaných subjektů dle přímo účinných právních předpisů Evropské Unie, který je veřejně dostupný na webových stránkách:

<http://data.europa.eu/euodp/data/dataset/consolidated-list-of-persons-groups-and-entities-subject-to-eu-financial-sanctions>

V. KONTROLA ZÁKAZNÍKA

Společnost provádí kontrolu zákazníka, a to zejména za účelem posouzení, zda transakce uskutečňované zákazníkem naplňují, či naopak nenaplňují znaky podezřelého obchodu.

Rozsah a druhy jednotlivých kontrolních mechanismů a opatření, jakož i postup při provádění kontroly zákazníka je určen individuálně dle typu zákazníka, podle výše hodnoty uskutečňované transakce, jakož i dle dalších dílčích informací o zákazníkovi. Společnost provádí kontrolu informací poskytnutých přímo zákazníkem jejich srovnáním s informacemi z nezávislých zdrojů.

Kontrola zákazníka zahrnuje získání informací o účelu a zamýšlené povaze transakce nebo obchodního vztahu a průběžné sledování obchodního vztahu, včetně přezkoumávání jednotlivých transakcí prováděných v průběhu daného obchodního vztahu za účelem zjištění, zda jsou tyto obchodní vztahy a jednotlivé transakce v souladu s tím, co je společnosti známo o zákazníkovi a jeho podnikatelském a rizikovém profilu.

V rámci kontroly mohou být společností po zákazníkovi požadovány informace nezbytné k provedení identifikace a verifikace zákazníka, přičemž v případě jejich nedostatečnosti, či nejasnosti je společnost oprávněna transakci pro zákazníka neuskutečnit. V rámci kontroly je společností předpokládána aktivní spolupráce ze strany zákazníka. Zákazník je rovněž vždy v takovém případě informován, že jsou po něm dodatečné informace požadovány na základě AML zákona. Pokud zákazník odmítne společnosti poskytnout požadovanou součinnost, společnost je oprávněna transakci pro zákazníka neuskutečnit. Pokud pochybnosti o možném zneužití online směnárny přetrvávají i po provedené kontrole, je společnost oprávněna podat příslušným orgánům oznámení o podezřelém obchodu.

a) Společnost provádí kontrolu zákazníka vždy v těchto případech:

- Před uskutečněním transakce, a to nejpozději v době, kdy je zřejmé že transakce dosáhne hodnoty 15.000,-€, slovy patnáct tisíc eur, nebo vyšší



- Pokud je zákazník politicky exponovanou osobou
- Pokud má zákazník státní příslušnost, bydliště (trvalé či přechodné), pobočku či organizační složku v rizikové zemi (viz níže)
- Před uskutečněním transakce vykazující znaky podezřelého obchodu
- Při vzniku obchodního vztahu
- Pokud je obchod rozdělen na několik samostatných plnění, z nichž je zjevné, že tato spolu věcně a místně souvisejí. Zjevně spolu související plnění je nutné v takovém případě sčítat a považovat za jeden obchod

b) Rizikové země

Společnost ověřuje, zda zákazník nepochází ze země, či není spojen se zemí, kde se opatření proti praní špinavých peněz a financování terorismu neuplatňují vůbec, popřípadě jsou uplatňovány v nedostatečné míře a kvalitě. Společnost věnuje těmto zákazníkům zvýšenou pozornost. Společnost na základě těchto údajů může zákazníka dodatečně požádat o předložení dalších dokladů, popřípadě provádět důkladnější proces verifikace a identifikace zákazníka. Mezi tyto rizikové země patří:

Země:	Oficiální český název:	ISO:
Írán	Íránská islámská republika	IRN
Severní Korea	Korejská lidově-demokratická republika	PRK
Afghánistán	Afghánská islámská republika	AFG
Bosna a Hercegovina	Bosna a Hercegovina	BIH
Irák	Írácká republika	IRQ
Jemen	Jemenská republika	YEM
Laos	Laoská lidově-demokratická republika	LAO
Sýrie	Syrská arabská republika	SYR
Uganda	Ugandská republika	UGA
Vanuatu	Vanuatská republika	VUT

c) Podezřelá činnost

Existuje demonstrativní výčet obecných znaků podezřelých obchodů, které naznačují praní špinavých peněz či financování terorismu. Pokud jsou zaznamenány takové znaky u transakce provedené zákazníkem, bude společností provedena dodatečná kontrola zákazníka před zahájením poskytování služeb společností zákazníkovi. Výskyt těchto znaků u dané transakce nemusí nutně znamenat trestnou činnost zákazníka.

Tyto obecné znaky nejsou definovány zákonem, jedná se pouze o instrumenty, se kterými společnost pracuje v rámci plnění svých zákonných povinností stanovených AML zákonem.

Příklady obecných znaků značících podezřelý obchod jsou zejména (nikoliv však výlučně):

- Zákazník vykazuje mimořádné obavy ohledně zásad daných touto směrnicí AML, zejména pokud jde o prokázání jeho totožnosti, druh podnikání a majetek, nebo se zdráhá nebo odmítá odhalit jakékoli informace týkající se svých podnikatelských činností nebo poskytne nereálné, padělané nebo podezřelé identifikační nebo obchodní doklady.
- Zákazník se chce zapojit do transakcí, které nemají obchodní smysl nebo zjevnou investiční strategii, nebo jsou v rozporu s uvedenou obchodní strategií zákazníka.



- Informace poskytnuté zákazníkem, které identifikují oprávněný zdroj peněžních prostředků, jsou nepravdivé, zavádějící nebo podstatně nesprávné.
- Zákazník se odmítne na žádost společnosti identifikovat nebo neoznačí legitimní zdroj svých prostředků a jiných aktiv.
- Zákazník (nebo osoba veřejně spojená se zákazníkem) má sporné zázemí nebo je předmětem zpravodajství o možných trestních, občanských nebo jiných porušeních zákona.
- Zákazník projevuje nedostatečnou pozornost ohledně rizik, nesmyslných poplatků nebo jiným transakčním nákladům
- Zákazník má potíže s popisem povahy svého podnikání nebo nemá obecné znalosti o svém oboru.
- Zákazník se pokouší provádět časté nebo velké vklady měny, trvá na tom, že obchoduje pouze s peněžními ekvivalenty.
- Účet zákazníka má nevysvětlitelnou nebo náhlou aktivitu, zejména u účtů, které neměly nebo neměly žádné předchozí aktivity.
- Účet zákazníka má bankovní převody, které mají zjevný obchodní účel pro zemi identifikovanou jako rizikovou.
- Identifikační doklady předložené zákazníkem mají pochybný vzhled.
- Zákazník má styky nebo vazby do rizikových zemí, tj. má ve shora uvedených zemích trvalé či přechodné bydliště, sídlo společnosti (případně jeho obchodní partneři) nebo je patrné, že se zákazník v rizikové zemi nachází (např. na základě IP adresy či jiných indicií)
- Zákazník provádí nadměrné převody mezi nesouvisejícími účty bez jakéhokoli zjevného obchodního účelu.
- Během jednoho dne, nebo ve dnech bezprostředně následujících uskuteční zákazník nápadně více peněžních operací, než je pro jeho činnost nebo činnost srovnatelného typu zákazníka obvyklé.
- Zákazníkem nebo jeho skutečným majitelem je osoba, vůči níž jsou uplatňovány mezinárodní sankce finanční povahy.
- Zákazník požaduje, aby byla transakce zpracována tak, aby se zabránilo běžným požadavkům společnosti na předložení dokumentů k identifikaci/verifikaci/kontrolě zákazníka.
- Jiná činnost zákazníka nebo jeho chování vypovídá o jeho působení trestné činnosti nebo porušování zákonů.

VI. NEUSKUTEČNĚNÍ TRANSAKCE

Společnost je oprávněna neuskutečnit pro zákazníka transakci mimo případy uvedené shora v této směrnici v následujících případech:

- Zákazník se odmítne podrobit identifikaci
- Zákazník se odmítne podrobit verifikaci
- Zákazník se odmítne podrobit kontrole
- Zákazník neposkytne společnosti požadovanou součinnost při kontrole ze strany společnosti
- Ze strany společnosti nelze provést identifikaci, verifikaci či kontrolu zákazníka
- Existují důvodné pochybnosti na straně společnosti o pravdivosti informací poskytnutých zákazníkem, či o pravosti předložených dokladů
- Porušuje-li zákazník obchodní podmínky společnosti
- Pochází-li zákazník, či je zákazník jiným způsobem spojen s rizikovou zemí a ze strany zákazníka není nade vše pochybnost prokázáno, že jím uskutečňovaná transakce nesměřuje k praní špinavých peněz či financování terorismu



VII. UCHOVÁVÁNÍ A OCHRANA OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Společnost uchovává po dobu 10, slovy deseti, let od uskutečnění posledního úkonu každé jednotlivé transakce nebo od ukončení obchodního vztahu se zákazníkem následující informace:

- Identifikační údaje, týkající se průkazu totožnosti zákazníka, který je fyzickou osobou
- Záznamy o tom, zda je zákazník politicky exponovanou osobou, či osobou, vůči níž se uplatňují mezinárodní sankce finanční povahy
- Kopie dokladů předložených zákazníkem k identifikaci a verifikaci, byly-li tyto společností pořízeny
- Údaj o tom, kdo a kdy provedl první identifikaci zákazníka
- Informace a kopie dokumentů získaných v rámci kontroly zákazníka společností
- Dokumenty odůvodňující výjimku z identifikace, verifikace a kontroly zákazníka
- Informace o zákazníkovi umožňující vyhodnocení zákazníka z pohledu rizikovosti jeho transakcí

Lhůta pro uchování údajů o zákazníkovi počíná běžet prvním dnem kalendářního roku následujícího po roce, v němž byl ze strany zákazníka učiněn poslední úkon v rámci transakce, nebo v němž byl ukončen obchodní vztah.

Společnost je oprávněna pořizovat kopie a výpisy ze zákazníkem předložených dokladů a zpracovávat získané informace k naplnění účelu AML zákona. Pořizování kopií dokladů a listin získaných od zákazníka je podmíněno získáním souhlasu zákazníka.

Podrobnosti v rozsahu ochrany osobních údajů zákazníka jsou dostupné v dokumentu zaměřeném na zásady ochrany osobních údajů, publikované na webových stránkách <https://unichange.io>.

VIII. ZÁKAZNÍCI – PRÁVNICKÉ OSOBY

Má-li zákazník zájem provést transakci jménem právnické osoby, bude s takovým zákazníkem jednáno vždy individuálně prostřednictvím chatu technické podpory online směnárny, popřípadě e-mailem. V každém takovém jednotlivém případě je zákazník povinen identifikovat právnickou společnost, za níž jedná v rozsahu dokumentů a informací uvedených níže, přičemž i na tohoto zákazníka – právnickou osobu se vztahují všechna pravidla o verifikaci a identifikaci dle článků této směrnice uvedených výše.

Údaje právnických osob

Je-li zákazníkem právnická osoba, je po zákazníkovi požadováno povinné uvedení následujících osobních údajů:

- **Název právnické osoby**
- **Jurisdikce, v níž má právnická osoba své zapsané sídlo**
- **Identifikační číslo společnosti**
- **Daňové identifikační číslo (bylo-li právnické osobě přiděleno)**
- **Předmět činnosti právnické osoby – obor/odvětví**

Současně je právnická osoba povinna uvést údaje fyzické osoby – koncového majitele (beneficienta) právnické osoby, popřípadě koncového majitele (beneficienta) struktury právnických osob.

Druhy dokladů o existenci právnické osoby, jež společnost v rámci procesu verifikace totožnosti zákazníka přijímá, jsou:



- Společenská smlouva, zakladatelská listina, popřípadě stanovы právnické osoby; nebo
- Pro zahraniční právnické osoby Certificate of Incorporation či obdobná listina; nebo
- Výpis z obchodního rejstříku právnické osoby (příčemž z tohoto výpisu musí být zřejmé, že fyzická osoba, jejíž osobní údaje jsou uvedeny v online směnárně v sekci „osobní údaje“ je osobou oprávněnou za společnost jednat); popřípadě
- Doklad, že zákazník je oprávněn za právnickou osobu jednat (plná moc)

IX. ZAMĚSTNANCI

V případě proškolení zaměstnanců a dalších osob, které se při výkonu své činnosti mohou setkat s podezřelými obchody ve smyslu ustanovení § 23 AML zákona, je společnost v případě nových zaměstnanců povinna zajistit jejich proškolení ještě před zařazením na jejich pracovní místa. Proškolení nových zaměstnanců má značný význam zejména s ohledem na skutečnost, že detekování podezřelých obchodů je do určité míry závislé na správném vyhodnocení zachycených znaků podezřelých obchodů ze strany pracovníků společnosti.

Dle ustanovení § 23 odst. 4 AML zákona vede společnost o účasti a obsahu školení záznamy nejméně po dobu 5 let od jejich konání. Kontrolní pracovníci se setkávají se situacemi, kdy povinná osoba sice provádí pravidelné proškolení stávajících zaměstnanců a dalších osob, které se na jejím předmětu činnosti podílejí na základě jiné než pracovní smlouvy a kteří/které se mohou setkat s podezřelými obchody, a to v zákonem předvídaném rozsahu a periodicitě a o provedeném školení a jeho obsahu je řádně pořízen zápis, avšak v případě nových zaměstnanců o provedeném proškolení žádný takový záznam evidován není.

X. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Tento vnitřní předpis může být aktualizován jednatelem Společnosti.

Tento vnitřní předpis je uložen v sídle Společnosti