|  |  |
| --- | --- |
|  | **Finanční analytický úřad** |
| 🖂: pošt. přihrádka 675, Jindřišská 14, 111 21 Praha 1, dat. schránka: egi8zyh  🕿: +420 257 044 501; fax: +420 257 044 502 | |

|  |
| --- |
| Příloha č. 1 – Obecný vzor struktury SVZ FAÚ uvádí tento vzor pouze jako návod pro povinné osoby (zejména z nefinančního sektoru) a není tedy závazným vzorem SVZ vypracovaným podle § 21 AML zákona.  Využití tohoto vzoru tak nezbavuje povinnou osobu povinnosti přizpůsobit svůj SVZ konkrétním podmínkám a typu konkrétně vykonávané činnosti, pro kterou je povinnou osobou.  **Úvodní stránka** Systému vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření k naplnění povinností stanovených zákonem č. 253/2008 Sb. by měla obsahovat:   1. Název povinné osoby 2. IČO 3. Sídlo 4. Typ povinné osoby *(pro který typ povinné osoby dle § 2 AML zákona je SVZ určen)* 5. Datum účinnosti SVZ   Následně doporučujeme využít níže uvedenou strukturu SVZ podle potřeb povinné osoby viz. obsah, a následně krátký návod k rozvedení jednotlivých kapitol. |
|  |

**Systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření k naplnění povinností stanovených zákonem č. 253/2008 Sb.**

**Název povinné osoby:**………………………………………………………………. **IČO:**…………………………………………………………………………….......................

**Sídlo:**………………………………………………………………………….......................

**Typ povinné osoby:** *[Pro který/é typ(y) povinné osoby dle § 2 AML zákona je SVZ určen]*

**Datum účinnosti SVZ …..**

Obsah

[1 Seznam zkratek 29](#_Toc168504017)

[2 Vymezení pojmů 30](#_Toc168504018)

[3 Podrobný demonstrativní výčet znaků podezřelých obchodů 31](#_Toc168504019)

[4 Identifikace klienta 31](#_Toc168504020)

[5 Postupy pro provádění kontroly klienta, stanovování rozsahu kontroly klienta odpovídající riziku legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu 32](#_Toc168504021)

[6 Přiměřené a vhodné metody a postupy pro posuzování rizik, řízení rizik, vnitřní kontrolu a zajišťování kontroly nad dodržováním povinností stanovených AML zákonem 33](#_Toc168504022)

[7 Postup pro zpřístupnění uchovávaných údajů příslušným orgánům 33](#_Toc168504023)

[8 Postup od zjištění podezřelého obchodu do okamžiku doručení oznámení FAÚ, pravidla pro zpracování podezřelého obchodu a určení osob, které podezřelý obchod vyhodnocují 34](#_Toc168504024)

[9 Pravidla a postupy, kterými se při nabízení služeb nebo produktů povinné osoby řídí třetí osoby jednající jménem a na účet této povinné osoby 34](#_Toc168504025)

[10 Opatření, která vyloučí zmaření nebo podstatné ztížení zajištění výnosu z trestné činnosti bezodkladným splněním příkazu klienta 35](#_Toc168504026)

[11 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 35](#_Toc168504027)

[12 V případech uvedených v § 24a odst. 2 AML zákona popis doplňkových opatření k účinnému zvládání rizika legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu 36](#_Toc168504028)

[13 Datum schválení SVZ, včetně HR statutárním orgánem a jeho účinnost 36](#_Toc168504029)

# Seznam zkratek

Doporučení zavést relevantní zkratky pro podnikatelskou činnost povinné osoby.

|  |  |
| --- | --- |
| **AML vyhláška** | Vyhláška č. 67/2018 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů |
| **AML zákon** | Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů |
| **AML/CFT** | Opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu |
| **ČNB** | Česká národní banka |
| **EHP** | Evropský hospodářský prostor |
| **EU** | Evropská unie |
| **FAÚ** | Finanční analytický úřad |
| **HR** | Hodnocení rizik legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu |
| **ML/FT** | Praní špinavých peněz/ Financování terorismu |
| **Nařízení vlády č. 210/2008 Sb.** | NAŘÍZENÍ VLÁDY č. 210/ 2008 Sb., ve znění nařízení č. 88/2009 Sb., k provedení zvláštních opatření k boji proti terorismu |
| **OPO** | Oznámení podezřelého obchodu |
| **PEP** | Politicky exponovaná osoba |
| **Sankční zákon** | Zákon č. 1/2023 Sb., o omezujících opatřeních proti některým závažným jednáním uplatňovaných v mezinárodních vztazích |
| **SM** | Skutečný majitel |
| **SVZ** | Systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření k naplnění povinností stanovených AML zákonem |
| **Zákon o provádění mezinárodních sankcí** | Zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, ve znění pozdějších předpisů |
| **ZESM** | Zákon č. 37/2021 Sb., o evidenci skutečných majitelů, ve znění pozdějších předpisů |
| **ZHH** | Zákon č. 186/2016 o hazardních hrách, ve znění pozdějších předpisů |
| **… další zkratky** |  |

# Vymezení pojmů

# *V této části SVZ povinná osoba uvede definice základních pojmů (§ 3 AML zákona) a dalších pojmů (§ 4 AML zákona), resp. v případě instituce pojmů vymezených v § 3 AML vyhlášky, relevantních pro vykonávanou činnost podléhající působnosti AML zákona; v této části lze také uvést definici pojmu identifikační údaje (§ 5 AML zákona) a definici pojmu podezřelý obchod (§ 6 AML zákona)*

# V SVZ uvádějte pouze definice relevantní pro vaši podnikatelskou činnost podléhající působnosti AML zákon.

|  |  |
| --- | --- |
| **Legalizace výnosů z trestné činnosti** | § 3 odst. 1 AML zákona, resp. § 3 odst. 4 AML zákona |
| **Financování terorismu** | § 3 odst. 2 AML zákona, resp. § 3 odst. 4 AML zákona |
| **Financování šíření zbraní hromadného ničení** | § 3 odst. 3 AML zákona, resp. § 3 odst. 4 AML zákona |
| **Obchod** | § 4 odst. 1 AML zákona, resp. § 54 odst. 4 AML |
| **Obchodní vztah** | § 4 odst. 2 AML zákona, resp. § 54 odst. 7 AML zákona  Je-li podmínkou účasti na hazardní hře registrace, dochází ke vzniku obchodního vztahu. Výjimkou je zřízení dočasného uživatelského konta podle § 80 ZHH v rámci internetové hry, které je *jednorázovým* obchodem. |
| **Příkaz klienta** | § 4 odst. 3 AML zákona |
| **Skutečný majitel** | § 4 odst. 4 AML zákona |
| **Politicky exponovaná osoba** | § 4 odst. 5 AML zákona, resp. § 54 odst. 8 AML zákona |
| **Průkaz totožnosti** | § 4 odst. 6 AML zákona |
| **Korespondenční vztah** | § 4 odst. 7 AML zákona |
| **Virtuální aktivum** | § 4 odst. 8 AML zákona |
| **Služba spojená s virtuálním aktivem** | § 4 odst. 9 AML zákona |
| **Osoba poskytující služby spojené s virtuálním aktivem** | § 4 odst. 10 AML zákona |
| **Nehostovaná adresa** | § 4 odst. 11 AML zákona |
| **Skupina** | § 4 odst. 12 AML zákona |
| **Blízký podnikatelský vztah** | § 4 odst. 13 AML zákona |
| **Třetí země** | § 4 odst. 14 AML zákona |
| **Země původu** | § 4 odst. 15 AML zákona |
| **Identifikační údaje** | § 5 odst. 1 AML zákona |
| **Podezřelý obchod** | § 6 AML zákona |
| **… další relevantní pojmy** |  |

# Podrobný demonstrativní výčet znaků podezřelých obchodů

*V této kapitole dotčená povinná osoba mj. uvede:*

* *demonstrativní výčet znaků podezřelých obchodů, které se mohou vyskytovat při její činnosti;*
* *obligatorní znaky podezřelého obchodu.*

Podrobnější informace k obsahové náplni tohoto ustanovení jsou uvedeny v Části třetí – Právní úprava SVZ, kapitole IV. Co je obsahem SVZ?, bod 1 písm. a) textu Metodického pokynu č. 11.

# Identifikace klienta

*V této kapitole dotčená povinná osoba uvede popis konkrétních postupů při identifikaci klienta nebo osoby zastupující/ jednající za klienta uplatňované pro jednotlivé poskytované služby / produkty v rámci činnosti prováděné povinnou osobou, včetně postupů při nemožnosti identifikaci provést vůbec nebo řádně a stanoví osoby, které identifikaci provádějí. Popíše zejména:*

* *okamžik provedení identifikace klienta nebo osoby zastupující/ jednající za klienta;*
* *provádění identifikace;*
* *zjišťování identifikačních údajů;*
* *zjišťování statusu „politicky exponované osoby“;*
* *zjišťování osob, na které se vztahují mezinárodní sankce;*
* *způsob/y identifikace (dle AML zákona);*
* *opatření uplatňována v rámci zesílené identifikace.*

V souladu s § 8 odst. 11 AML zákona poskytne klient povinné osobě informace, které jsou k provedení identifikace nezbytné, včetně předložení příslušných dokladů. Povinná osoba může pro účely AML zákona pořizovat kopie nebo výpisy z předložených dokladů a zpracovávat takto získané informace k naplnění účelu AML zákona, **a to bez souhlasu klienta.** Další informace ke kopírování průkazů totožnosti pro účely AML zákona lze nalézt v METODICKÉM POKYNU č. 8 KOPÍROVÁNÍ PRŮKAZŮ TOTOŽNOSTI PRO ÚČELY AML zákona, který je dostupný na: <https://www.fau.gov.cz/metodicke-pokyny>.

**UPOZORŇUJEME, že:**

* **v souladu s § 8 odst. 11 AML zákona poskytne klient povinné osobě informace, které jsou k provedení identifikace nezbytné, včetně předložení příslušných dokladů. Povinná osoba může pro účely AML zákona pořizovat kopie nebo výpisy z předložených dokladů a zpracovávat takto získané informace k naplnění účelu AML zákona, a to bez souhlasu klienta. Další informace ke kopírování průkazů totožnosti pro účely AML zákona lze nalézt v METODICKÉM POKYNU č. 8 KOPÍROVÁNÍ PRŮKAZŮ TOTOŽNOSTI PRO ÚČELY AML zákona, který je dostupný na: https://www.fau.gov.cz/metodicke-pokyny;**
* **při první identifikaci může za klienta, který je fyzickou osobou jednat pouze zákonný zástupce nebo opatrovník, NIKOLI ZÁSTUPCE NA ZÁKLADĚ PLNÉ MOCI** (§ 8 odst. 3 a odst. 4 AML zákona) –podrobnější informaci jsou uvedeny ve stanovisku FAÚ *Identifikace při jednání za klienta*, které je dostupné na: <https://fau.gov.cz/stanoviska-fau>;
* **pro zjištění informace o tom, zda klient, fyzická osoba jednající za klienta v daném obchodu nebo obchodním vztahu a jeho skutečný majitel, pokud je povinné osobě znám, nebo jiná osoba ve vlastnické nebo řídící struktuře klienta, pokud je povinné osobě známá, není sankcionovanou osobou, nemůže být sankční mapa EU jediným zdrojem a taktéž se povinná osoba nemůže spokojit s prohlášením klienta.**

Právně závazné v této věci jsou přímo použitelné předpisy Evropských společenství, kterými se provádí společný postoj nebo společná akce přijatá podle ustanovení Smlouvy o Evropské unii o společné zahraniční a bezpečnostní politice (§ 2 písm. c) zákona o provádění mezinárodních sankcí). **Sankční mapa EU nezahrnuje:**

* + **sankce uplatňované vůči fyzickým osobám a organizovaný skupinám na základě NAŘÍZENÍ VLÁDY č. 210/2008 Sb. –** (seznam fyzických osob a organizovaných skupin je přílohou nařízení vlády č. 210/2008 Sb.)
  + **sankce vůči osobám uvedeným na Vnitrostátním sankčním seznamu,** který podle sankčního zákona vede a zveřejňuje na svých stránkách Ministerstvo zahraničních věcí České republiky. Vnitrostátní sankční seznam je dostupný na: <https://mzv.gov.cz/jnp/cz/o_ministerstvu/otevrena_data/vnitrostatni_sankcni_seznam/index.html>.

Podrobnější informace k obsahové náplni tohoto ustanovení jsou uvedeny v Části třetí – Právní úprava SVZ, kapitole IV. Co je obsahem SVZ?, bod 1 písm. b) textu Metodického pokynu č. 11.

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

*V této kapitole popíše dotčená povinná osoba rozsah a druhy kontrolních opatření a postup při provádění kontroly klienta nastavené v souladu s AML zákonem a provedeným hodnocením rizik povinné osoby podle typu klienta, podle typu obchodu nebo poskytované služby. Obecně platí, že při provádění kontroly klienta se nelze spoléhat jen na informace dodané klientem, ale mělo by dojít k ověření poskytnutých informací z nezávislého zdroje, případně si z takového zdroje opatřit doplňující informace. Naopak nedostatek nebo nemožnost zjistit či ověřit dostatečné množství informací pro kontrolu klienta je významný rizikový faktor, který se uplatní při rozhodování o případném neuskutečnění obchodu povinnou osobou nebo oznámení podezřelého obchodu FAÚ. Dotčená povinná osoba zejména vyspecifikuje:*

* *okamžik provedení kontroly klienta;*
* *postupy pro provádění kontroly klienta a stanovování rozsahu kontroly odpovídající riziku ML/TF;*
* *proces provádění kontroly klienta (obsah a rozsah);*
* *opatření uplatňovaná v rámci zesílené kontroly klienta.*

Podle § 9 odst. 7 AML zákona klient poskytne povinné osobě informace, které jsou k provedení kontroly nezbytné, včetně předložení příslušných dokladů. Povinná osoba může při kontrole klienta pro účely AML zákona pořizovat kopie nebo výpisy z předložených dokladů a zpracovávat takto získané informace k naplnění účelu AML zákona (§ 9 odst. 8 AML zákona).

**UPOZORŇUJEME, že:**

* **podle § 9 odst. 7 AML zákona klient poskytne povinné osobě informace, které jsou k provedení kontroly nezbytné, včetně předložení příslušných dokladů. Povinná osoba může při kontrole klienta pro účely AML zákona pořizovat kopie nebo výpisy z předložených dokladů a zpracovávat takto získané informace k naplnění účelu AML zákona (§ 9 odst. 8 AML zákona);**
* **totožnost skutečného majitele není možné zjistit na základě čestného prohlášení klienta;**
* **povinnost v rámci procesu kontroly klienta „přezkoumat zdroje peněžních prostředků nebo majetku, kterých se obchod nebo obchodní vztah týká“, není splněna pouhým zaznamenáním informace o zdrojích peněžních prostředků nebo jiného majetku, kterých se obchod nebo obchodní vztah týká.**

Při provádění zjednodušené identifikace a kontroly klienta ve smyslu § 13 AML zákona, je nutné do SVZ uvést podmínky ve vztahu ke kategoriím klientů, obchodním vztahům, produktům nebo obchodům s potencionálně nižším rizikem zneužití pro ML/TF, viz § 13 odst. 1 AML zákona, za kterých lze zjednodušenou identifikaci klienta provádět. V případě jejího provádění je potřeba vždy ověřit a zaznamenat splnění podmínek specifikovaných v § 13 odst. 1 písm. a), 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. Zjednodušenou identifikaci a kontrolu klienta nelze použít v případě, že nastanou jakékoliv pochybnosti o splnění podmínek pro jejich provedení.)

Podrobnější informace k obsahové náplni tohoto ustanovení jsou uvedeny v Části třetí – Právní úprava SVZ, kapitole IV. Co je obsahem SVZ?, bod 1 písm. c) textu Metodického pokynu č. 11.

# Přiměřené a vhodné metody a postupy pro posuzování rizik, řízení rizik, vnitřní kontrolu a zajišťování kontroly nad dodržováním povinností stanovených AML zákonem

Podrobnější informace k obsahové náplni tohoto ustanovení jsou uvedeny v Části třetí – Právní úprava SVZ, kapitole IV. Co je obsahem SVZ?, bod 1 písm. d) textu Metodického pokynu č. 11.

**UPOZORŇUJEME, že:**

* **pověřená osoba** (§ 22a AML zákona) **NENÍ kontaktní osobou podle § 22 AML zákona; AML zákon však při splnění stanovených podmínek souběh kontaktní a pověřené osoby nevylučuje.**

# Postup pro zpřístupnění uchovávaných údajů příslušným orgánům

*V této kapitole dotčená povinná osoba zejména uvede:*

* *po jak dlouhou dobu;*
* *jakým způsobem;*
* *v jakém rozsahu;*
* *na jakém místě uchovává údaje;*
* *popíše konkrétní způsoby zpřístupnění uchovávaných údajů finanční zpravodajské jednotce, orgánům činným v trestním řízení a dozorovému orgánu;*
* *v případě, že se na konkrétním obchodu s týmž klientem podílí více povinných osob popíše, jakým způsobem probíhá spolupráce při uchovávání údajů a jak je zabezpečena ochrana osobních údajů při činnosti dotčené povinné osoby.*

Podrobnější informace k obsahové náplni tohoto ustanovení jsou uvedeny v Části třetí – Právní úprava SVZ, kapitole IV. Co je obsahem SVZ?, bod 1 písm. e) textu Metodického pokynu č. 11.

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

*V této kapitole dotčená povinná osoba popíše proces od detekce prvotních znaků možného podezřelého obchodu, přes interní vyhodnocení, zda se jedná o podezřelý obchod až po případné oznámení podezřelého obchodu (dále jen „OPO“) Finančně analytickému úřadu. Zejména uveďte, kdo, v jakých lhůtách a jakým způsobem podává interní OPO, kým a jakým způsobem jsou informace uvedeny v interním OPO vyhodnoceny a zpracovány a kdo rozhoduje o podání/nepodání OPO FAÚ. Zároveň uveďte, jakým způsobem je zabezpečeno uchování informací a dokumentů v rámci tohoto procesu.*

Podrobnější informace k obsahové náplni tohoto ustanovení jsou uvedeny v Části třetí – Právní úprava SVZ, kapitole IV. Co je obsahem SVZ?, bod 1 písm. f), textu Metodického pokynu č. 11.

**UPOZORŇUJEME, že:**

* **o podání OPO nesmí povinná osoba klienta informovat – VÝJIMKA Z TOHOTO ZÁKAZU JE UVEDENA V § 40 odst. 3 AML zákona**
* **oznámení podezřelého obchodu není porušením smluvní povinnosti mlčenlivosti povinné osoby, jejich zaměstnanců nebo fyzických osob, které jsou pro povinnou osobu činné jinak než v základním pracovněprávním vztahu. Tyto osoby nesmějí být z důvodu oznámení podezřelého obchodu vystaveny jednání, které mohou důvodně považovat za zásah do svých práv či oprávněných zájmů.**

# Pravidla a postupy, kterými se při nabízení služeb nebo produktů povinné osoby řídí třetí osoby jednající jménem a na účet této povinné osoby

*Tuto kapitolu do svého SVZ zapracuje ta dotčená povinná osoba, jejímž jménem a na jejíž účet nabízejí produkty nebo služby třetí osoby a uvede v ní zejména příslušná pravidla a postupy přijaté za účelem zajištění, aby třetí osoby uplatňovaly postupy k předcházení ML/FT ve stejném rozsahu, jako je uplatňuje dotčená povinná osoba.*

# Opatření, která vyloučí zmaření nebo podstatné ztížení zajištění výnosu z trestné činnosti bezodkladným splněním příkazu klienta

Podrobnější informace k obsahové náplni tohoto ustanovení jsou uvedeny v Části třetí – Právní úprava SVZ, kapitole IV. Co je obsahem SVZ?, bod 1 písm. h) textu Metodického pokynu č. 11.

# 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

*V této kapitole dotčená povinná osoba uvede konkrétní technická a personální opatření, která přijala za účelem zajištění provedení odkladu splnění příkazu klienta podle § 20 AML zákona a pro splnění informační povinnosti podle § 24 AML zákona.*

Podrobnější informace k obsahové náplni tohoto ustanovení jsou uvedeny v Části třetí – Právní úprava SVZ, kapitole IV. Co je obsahem SVZ?, bod 1 písm. i) textu Metodického pokynu č. 11.

AML zákon v § 22 ukládá povinným osobám **určit konkrétního zaměstnance nebo člena statutárního orgánu** k plnění oznamovací povinnosti podle § 18 (tj. oznámení podezřelého obchodu) a k zajišťování průběžného styku s Finančním analytickým úřadem (dále jen „kontaktní osoba“). Skrze kontaktní osobu se také bude realizovat komunikace při plnění informační povinnosti podle § 24 odst. 1 a 3 AML zákona.

Účelem institutu kontaktní osoby je vytvořit dozorovým orgánům možnost, aby mohly mít v pracovních dnech v běžné pracovní době přímé spojení s určenou osobou (kontaktní osobou) pracující v rámci povinné osoby. Kontaktní osoba by se tak měla běžně vyskytovat v prostorách povinné osoby, mít okamžitý přístup k informacím a dokladům týkajících se AML/CFT, být k dispozici v pracovních dnech v běžné pracovní době pro účely kontaktování ze strany dozorového orgánu a v neposlední řadě by měla být dostatečně kvalifikovaná a znalá českého jazyka slovem i písmem tak, aby mohla plnit příslušné povinnosti v kontaktu s FAÚ.

**UPOZORŇUJEME, že:**

* **Formát a struktura podání oznámení o určení kontaktní osoby je stanovena vyhláškou Ministerstva financí ČR;**
* **Formulář Oznámení o určení kontaktní osoby je dostupný na webových stránkách FAÚ** [**https://formulare.fau.gov.cz**](https://formulare.fau.gov.cz)**;**
* **Vyplněný formulář Oznámení o určení kontaktní osoby se zasílá VÝLUČNĚ prostřednictví datové schránky povinné osoby v předepsaném formátu. Odeslání vyplněného interaktivního formuláře je možné realizovat v posledním kroku při jeho vyplňování;**
* **kontaktní osobou musí být zaměstnanec povinné osoby nebo člen statutárního orgánu;**
* **outsorsing služeb kontaktní osoby NENÍ MOŽNÝ;**
* **oznámení o určení/změně kontaktní osoby je nutné zaslat i v případě, že kontaktní osobou povinné osoby je statutární orgán;**
* **Nesplnění povinnosti informovat FAÚ o určení kontaktní osoby a o případných následných změnách je přestupkem podle § 46 odst. 2 AML zákona, jelikož nemožnost FAÚ obrátit se na kontaktní osobu nevyhnutelně vede k závažným problémům při šetření podezřelého obchodu. Za tento přestupek lze uložit pokutu až do výše 5 000 000 Kč.**

# V případech uvedených v § 24a odst. 2 AML zákona popis doplňkových opatření k účinnému zvládání rizika legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu

*Tuto kapitolu zpracujte, jste-li povinnou osobou mající pobočky, provozovny a dceřiné obchodní korporace působící ve třetí zemi.*

Podrobnější informace k obsahové náplni tohoto ustanovení jsou uvedeny v Části třetí – Právní úprava SVZ, kapitole IV. Co je obsahem SVZ?, bod 1 písm. j) textu Metodického pokynu č. 11.

# Kontrola dodržování právních předpisů dotčenou povinnou osobou, prověřování zaměstnanců a osob činných pro dotčenou povinnou osobu jinak než v základním pracovněprávním vztahu a prověřování účinnosti těchto strategií, postupů a komunikací.

Co se týče „*prověřování zaměstnanců a osob činných pro povinnou osobu jinak než v základním pracovněprávním vztahu“* tak tento proces se vztahuje jak na průběh vztahu se zaměstnancem, tak na vznik tohoto vztahu. Z § 21 odst. 6 písm. a) AML zákona tak vychází povinnost zavést vnitřní postupy rovněž ve vztahu k najímání zaměstnanců na pozice související s AML/CFT, které zajistí, aby byl u zaměstnance zajištěn dostatečně vysoký standard k účinnému zmírňování a řízení ML/TF rizik.

# Vnitřní oznamovací systém podle zákona o ochraně oznamovatelů

Podrobnější informace k obsahové náplni tohoto ustanovení jsou uvedeny v Části třetí – Právní úprava SVZ, kapitole IV. Co je obsahem SVZ?, bod 2 písm. b) textu Metodického pokynu č. 11.

# Datum schválení SVZ, včetně HR statutárním orgánem a jeho účinnost

*V této kapitole, resp. na jiném místě v písemném SVZ uveďte informaci:*

* *o dni schválení SVZ, včetně hodnocení rizik statutárním orgánem povinné osoby,*
* *o účinnosti*
* *o závaznosti.*