

System vnitřních zásad

(podle zákona č. 253/2008 Sb., zákona č. 254/2008 Sb. a vyhlášky 281/2008 Sb.)

Povinná osoba: _____

IČ: _____

Adresa: _____

Osoba zodpovědná za plnění oznamovací povinnosti a k zajišťování průběžného styku s ministerstvem:

Jméno a příjmení: _____

Mobil, telefon, mail: _____

(dále jen ZO)

Podpis: _____

Zástupce ZO:

Jméno a příjmení: _____

Mobil, telefon, mail: _____

(dále jen ZZO)

Podpis: _____

V _____, dne _____

Povinná osoba:

pojišťovna, zajišťovna, pojišťovací zprostředkovatel a samostatný likvidátor pojistných událostí při výkonu činností souvisejících s provozováním životního pojištění, s výjimkou pojišťovacího zprostředkovatele, u něhož pojišťovna nese odpovědnost za škodu způsobenou jeho činností.

Legislativa praní špinavých peněz na webu Ministerstva financí:

http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/xsl/leg_aml_cft.html

Obsah:

- 1) podrobný demonstrativní výčet znaků podezřelých obchodů, které se mohou vyskytovat při činnosti konkrétní povinné osoby,
- 2) způsob identifikace klienta, zahrnující opatření k rozpoznání politicky exponovaných osob a subjektů, vůči nimž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí,
- 3) postupy pro provádění kontroly klienta a stanovování rozsahu kontroly klienta odpovídající riziku legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu v závislosti na typu klienta, obchodního vztahu, produktu nebo obchodu,
- 4) přiměřené a vhodné metody a postupy pro posuzování rizik, řízení rizik, vnitřní kontrolu a zajišťování kontroly nad dodržováním povinností stanovených tímto zákonem,
- 5) postup pro zpřístupnění údajů uchovávaných podle části druhé hlavy II příslušným orgánům,
- 6) postup povinné osoby od zjištění podezřelého obchodu do okamžiku doručení oznámení ministerstvu tak, aby byla dodržena lhůta stanovená v § 18 odst. 1, jakož i pravidla pro zpracování podezřelého obchodu a určení osob, které podezřelý obchod vyhodnocují,
- 7) pravidla a postupy, kterými se při nabízení služeb nebo produktů povinné osoby řídí třetí osoby jednající jménem nebo na účet povinné osoby,
- 8) opatření, která vyloučí zmaření nebo podstatné ztížení zajištění výnosu z trestné činnosti bezodkladným splněním příkazu klienta,
- 9) technická a personální opatření, která zajistí provedení odkladu splnění příkazu klienta podle § 20, a ve stanovené lhůtě splnění povinností podle § 24,
- 10) v případech uvedených v § 25 odst. 4 popis doplňkových opatření k účinnému zvládnutí rizika legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu.

1) podrobný demonstrativní výčet znaků podezřelých obchodů, které se mohou vyskytovat při činnosti konkrétní povinné osoby

Podezřelým obchodem se rozumí obchod provedený za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosu nebo podezření, že v obchodu použité prostředky jsou určeny k financování terorismu, teroristických činů nebo teroristických organizací; podezřelým obchodem jsou zejména operace s účty (v případě životního pojištění operace s pojistným a vklady):

- a) vklady v hotovosti následované jejich okamžitými výběry nebo převody na jiné účty,
- b) zřizování účtů jedním klientem, jestliže jejich počet je ve zjevném nepoměru k předmětu jeho podnikatelské činnosti nebo jeho majetkovým poměrům, a převody mezi těmito účty,
- c) případy, kdy počet obrátů na účtu během jednoho dne nebo ve dnech následujících neodpovídá obvyklým peněžním operacím klienta,

- d) transakce, které zjevně nemají ekonomický důvod, případy, kdy účastníkem obchodu je přímo nebo nepřímo právnická nebo fyzická osoba, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zvláštního právního předpisu (např.: zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí)
- e) případy, kdy předmětem obchodu je, byť i jen zčásti, služba poskytovaná sankcionovanému subjektu nebo sankcionované osobě (např.: zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí)
- f) transakce směřované do země, která nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů Seznam zemí, které vůbec neuplatňují opatření proti legalizaci výnosů – viz posledně vydaný seznam (pouze anglicky)

2) způsob identifikace klienta, zahrnující opatření k rozpoznání politicky exponovaných osob a subjektů, vůči nimž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí

První identifikací klienta, který je fyzickou osobou, a každé fyzické osoby jednající jménem klienta, který je právnickou osobou, provede povinná osoba za fyzické přítomnosti identifikovaného.

a) fyzické osoby: zaznamenání všech jmen a příjmení, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození, místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství. Jde-li o podnikající fyzickou osobu, též její obchodní firmu, odlišující dodatek nebo další označení, místo podnikání a identifikační číslo. Tyto údaje se ověří z průkazu totožnosti, jsou-li v něm uvedeny a dále zaznamenání druhu a čísla průkazu totožnosti, stát, případně orgán, který jej vydal, a dobu jeho platnosti. Současně se ověří shoda podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti

b) právnické osoby zaznamenání obchodní firmy nebo názvu včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, sídla, identifikačního čísla nebo obdobného čísla přidělovaného v zahraničí. U osob, které jsou statutárním orgánem nebo jeho členem se taktéž zaznamenají údaje, které se zaznamenávají pro fyzické osoby. Údaje o právnické osobě se zaznamenají a ověří z dokladu o existenci právnické osoby. U osoby, která jedná v daném obchodu se zaznamenají a ověří údaje obdobně jako u fyzické osoby, viz předchozí odstavce. Je-li statutárním orgánem, jeho členem nebo skutečným majitelem této právnické osoby jiná právnická osoba, zaznamenají se i identifikační údaje této osoby.

3) postupy pro provádění kontroly klienta a stanovování rozsahu kontroly klienta odpovídající riziku legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu v závislosti na typu klienta, obchodního vztahu, produktu nebo obchodu,

Povinnost identifikace (§7 zákona č. 253/2008 Sb.) je dána v případě obchodu převyšujícím částku 1 000 € a dále ve všech případech, kdy jde o uzavření smlouvy o životním pojištění, má-li klient právo jednostranně hradit další pojistné nad sjednaný rámec plateb jednorázového nebo běžně placeného pojistného. Identifikace se provádí před uskutečněním obchodu.

Každý, kdo provádí obchod v hodnotě 15 000 € musí před uskutečněním obchodu provést kontrolu klienta (§9 zákona č. 253/2008 Sb.). Povinnost kontroly klienta platí i v případě uskutečnění obchodu s politicky exponovanou osobou.

Kontrola klienta zahrnuje:

- získání informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu
- zjišťování skutečného majitele, pokud klientem je právnická osoba
- získání informací potřebných pro provádění průběžného sledování obchodního vztahu včetně přezkoumávání obchodů prováděných v průběhu daného vztahu za účelem zjištění, zda uskutečňované obchody jsou v souladu s tím, co povinná osoba ví o klientovi a jeho podnikatelském rizikovém profilu
- přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků

Je zřejmé, že splnění výše uvedených bodů je lehce splnitelné formálně, avšak skutečné splnění, např. nalezení majitele akciové společnosti je často pro pojišťovacího zprostředkovatele (a nejen pro něj) nesplnitelné. Proto je plnění tohoto úkolu předpokládáno ve spolupráci se ZO, případně ZZO.

4) přiměřené a vhodné metody a postupy pro posuzování rizik, řízení rizik, vnitřní kontrolu a zajišťování kontroly nad dodržováním povinností stanovených tímto zákonem

ZO ve spolupráci s ZZO vypracuje nejméně jednou ročně zprávu hodnotící činnost instituce v oblasti předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu podle §8 Vyhlášky 281/2008 Sb. Zpráva bude uchovávána po dobu nejméně 5 let.

5) postup pro zpřístupnění údajů uchovávaných podle části druhé hlavy II příslušným orgánům

Ve smyslu §16 zákona č. 253/2008 Sb. se identifikační údaje získané podle § 8 odst. 1 a 2 zákona č. 253/2008 Sb. kopie dokladů předložených k identifikaci, byli-li pořizovány, údaj o tom, kdo provedl první identifikaci klienta, dokumenty odůvodňující výjimku z identifikace a kontroly klienta podle § 13 zákona č. 253/2008 Sb. a v případě zastupování originál nebo ověřenou kopii plné moci, se uschovávají po dobu 10 let od ukončení obchodního vztahu s klientem. Lhůta počíná běže prvním dnem kalendářního roku následujícího po roce, ve kterém byl uskutečněn poslední úkon obchodu.

Údaje a doklady o obchodech spojených s povinností identifikace se uchovávají po dobu 10 let po uskutečnění obchodu nebo ukončení obchodního vztahu.

6) postup povinné osoby od zjištění podezřelého obchodu do okamžiku doručení oznámení ministerstvu tak, aby byla dodržena lhůta stanovená v § 18 odst. 1, jakož i pravidla pro zpracování podezřelého obchodu a určení osob, které podezřelý obchod vyhodnocují,

Každá osoba, vázána tímto Systémem vnitřních zásad, oznámí ihned zjištění podezřelého obchodu ZO, není-li ho, oznámí podezřelý obchod ZZO. Při kontaktování ZO, nebo ZZO využije všech kontaktních způsobů, uvedených na titulní straně Systému vnitřních zásad. Není-li možné v průběhu 4 kalendářních dnů, od zjištění podezřelého obchodu, získat potvrzení ZO, resp. ZZO o tom, že mu byla předána informace o podezřelém obchodu, informuje o podezřelém obchodu ministerstvo přímo; povinnost neprodleného informování ZO, resp. ZZO tím není dotčena. Zároveň dbá, aby se informace o zjištění podezřelého obchodu nedostala k dispozici jiným osobám, než ZO, ZZO nebo ministerstvu.

Pokud zjistí podezřelý obchod ZZO, hlásí tuto skutečnost ZO a ZO poté informuje ministerstvo. Postup ZZO při nedosažitelnosti ZO je analogický jako v předchozím odstavci.

Kontaktní údaje:

ZO a ZZO: viz titulní strana

Ministerstvo:

Mail: fau@mfcz.cz

Telefon: +420-25704-4501 (pracovní dny 8.00 až 16.00 hod.)

+420-603-587663 mimo obvyklou pracovní dobu

Fax: +420-25704-4502

Poštovní adresa Finančního analytického útvaru: Ministerstvo financí, Finanční analytický útvar, poštovní příhrádka 675, Jindřišská 14, 111 21 Praha 1

Náležitosti oznámení podezřelého obchodu jsou uvedeny na příloze č. 1.

7) pravidla a postupy, kterými se při nabízení služeb nebo produktů povinné osoby řídí třetí osoby jednající jménem nebo na účet povinné osoby

Pro činnost třetích osob (podřízených pojišťovacích zprostředkovatelů) platí systém vnitřních směrnic obdobně. Činnost podřízených pojišťovacích zprostředkovatelů při plnění povinností vyplývajících ze systému vnitřních směrnic je vyžadována ve spolupráci s ZO, případně ZZO, není-li v systému vnitřních směrnic stanoveno jinak.

8) opatření, která vyloučí zmaření nebo podstatné ztížení zajištění výnosu z trestné činnosti bezodkladným splněním příkazu klienta

Povinná osoba je povinna provést (podle okolností případu):

Oznámení podezřelého obchodu

Je třeba učinit bez zbytečného odkladu, nejpozději do pěti kalendářních dnů od zjištění obchodu. Vyžadují-li to okolnosti případu, zejména hrozí-li nebezpečí z prodlení, je oznamovatel povinen ministerstvo upozornit ihned po zjištění podezřelého obchodu. Osoba, která zjistila podezřelý obchod postupuje informací podle bodu 6. Lhůta 4 dny pro předání informace ZO nebo ZZO se v tomto případě zkracuje na 20 minut. Poté povinná osoba informuje přímo ministerstvo.

Odmítnutí provedení příkazu

Pokud by splněním příkazu klienta mohlo být zmařeno nebo podstatně ztíženo zajištění výnosu, odmítne provedení příkazu a to na dobu do uplynutí 24 hodin od přijetí oznámení podezřelého obchodu ministerstvem.

9) technická a personální opatření, která zajistí provedení odkladu splnění příkazu klienta podle § 20, a ve stanovené lhůtě splnění povinností podle § 24.

Povinná osoba a podřízení pojišťovací zprostředkovatelé postupují podle bodu 8 a podle bodu 6. Personální podklady jsou uvedeny na titulní straně tohoto dokumentu – zde jsou uvedeny kontaktní informace o ZO a ZZO.

10) v případech uvedených v § 25 odst. 4 popis doplňkových opatření k účinnému zvládnutí rizika legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu.

Povinná osoba nevlastní dceřinné společnosti (ani nemá pobočky) na území států, které nejsou členy Evropské unie nebo Evropského hospodářského prostoru.

Příloha č. 1: Náležitosti oznámení podezřelého obchodu

V oznámení podezřelého obchodu uvede povinná osoba identifikační údaje toho, koho se oznámení týká, identifikační údaje všech dalších účastníků obchodu, které má v době podání oznámení k dispozici, informace o podstatných okolnostech obchodu a jakékoli další informace, které by mohly s podezřelým obchodem souviset a jsou významné pro jeho posouzení z hlediska opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu.

V oznámení se neuvádí údaje o zaměstnanci povinné osoby nebo osobě v obdobném pracovněprávním vztahu, která podezřelý obchod zjistila.

Oznámení podezřelého obchodu přijímá ministerstvo prostřednictvím Finančního analytického útvaru, který je jeho součástí. Způsobem umožňujícím dálkový přístup zveřejní ministerstvo adresu pro doručování a další možnosti spojení pro podávání oznámení podezřelého obchodu.

Oznamovatel současně sdělí ministerstvu jméno, příjmení a pracovní zařazení ZO nebo osoby, která za povinnou osobu zpracovávala oznámení podezřelého obchodu, a možnosti telefonického, popřípadě elektronického spojení s touto osobou, pokud tyto informace nemá ministerstvo k dispozici.

