

SYSTÉM VNITŘNÍCH ZÁSAD A HODNOCENÍ RIZIK

(podle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu)

1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ A IDENTIFIKACE

Tento dokument upravuje postupy podnikatele Jakuba Sedláka, IČO: 87337991, se sídlem Do Višňovky 141, 251 01, Herink (dále jen „Povinná osoba“), při plnění povinností v oblasti předcházení praní špinavých peněz a financování terorismu (AML/CFT).

2. HODNOCENÍ RIZIK (RISK ASSESSMENT)

Povinná osoba identifikuje a vyhodnocuje následující rizikové faktory:

- a) Geografické riziko: Zvýšené riziko představují klienti ze zemí mimo EU nebo ze zemí na mezinárodních sankčních seznamech.
- b) Typové riziko klienta: Zvýšené riziko představují právnické osoby s nejasnou vlastnickou strukturou a Politicky exponované osoby (PEO).
- c) Produktové riziko: Realitní obchody s luxusními nemovitostmi nebo transakce s rychlým převodem financí bez využití bankovního úvěru.

3. POSTUP PŘI IDENTIFIKACI KLIENTA

Identifikace probíhá vždy před uzavřením zprostředkovatelské smlouvy nebo před realizací transakce.

- U fyzické osoby: Ověření jména, příjmení, rodného čísla (nebo data narození), místa narození, pohlaví, trvalého pobytu a státního občanství z platného průkazu totožnosti.
- U právnické osoby: Ověření obchodní firmy, sídla, IČO a identifikace fyzické osoby, která za firmu jedná, včetně ověření jejího oprávnění.

1. POSTUP PŘI KONTROLE KLIENTA

Kontrola klienta se provádí v případech stanovených zákonem (obchod nad 15 000 EUR, u PEO, nebo při podezření). Zahrnuje:

- Zjišťování účelu a zamýšlené povahy obchodu.
- Zjišťování skutečného majitele u právnických osob (výpis z evidence Skutečných majitelů).
- Přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků.
- Kontrola mezinárodních sankčních seznamů.

1. POSTUP PŘI ZJIŠTĚNÍ PODEZŘELÉHO OBCHODU

Pokud obchod vykazuje znaky podezřelosti (např. snaha vyhnout se identifikaci, nejasný původ peněz), Povinná osoba:

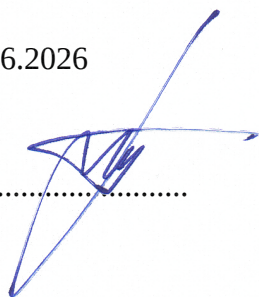
- Bez zbytečného odkladu (nejpozději do 5 dnů) odešle Oznámení o podezřelém obchodu (OPO) Finančnímu analytickému úřadu (FAÚ).
- Zachová mlčenlivost o podaném oznámení vůči třetím osobám a klientovi.

1. UCHOVÁVÁNÍ ÚDAJŮ A VZDĚLÁVÁNÍ

Všechny údaje získané v rámci identifikace a kontroly klienta (včetně kopií dokladů) budou uchovávány po dobu 10 let od ukončení obchodu. Vzhledem k tomu, že Povinná osoba nemá zaměstnance, provádí sebevzdělávání v oblasti AML minimálně jednou ročně sledováním metodických pokynů FAÚ.

V Praze, Dne: 1.6.2026

.....
[Jakub Sedlák]

A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke extending to the right.