

ZÁSADY PROTI PRANÍ ŠPINAVÝCH PENĚZ (AML)

(Anti-Money Laundering a Know Your Customer)

Datum účinnosti: 1.1.2025

- Jméno a příjmení: Pavel Machač
 - IČO: 62134744
 - Sídlo / místo podnikání: Podlesí 1806/5, Blansko 678 01, Czech Republic
 - Kontaktní e-mail: info@emb.cz
-

1. Úvod a cíle

Cílem tohoto dokumentu je zabránit zneužívání našich služeb k legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Společnost uplatňuje přístup založený na hodnocení rizik (Risk-Based Approach).

2. Identifikace a kontrola klienta (KYC)

Každý klient musí projít procesem identifikace před navázáním obchodního vztahu.

- **Fyzické osoby:** Jméno, příjmení, rodné číslo (nebo datum narození), adresa trvalého pobytu, státní příslušnost, druh a číslo průkazu totožnosti.
- **Právníké osoby:** Název, sídlo, IČO, identifikace statutárního orgánu a **zjištění skutečného majitele (UBO)**.
- **Politicky exponované osoby (PEP):** Zjišťujeme, zda klient není PEP. U PEP klientů je vyžadován souhlas vedení a zesílená kontrola původu majetku.

3. Zakázané jurisdikce a sankční seznamy

Společnost uplatňuje nulovou toleranci vůči vysoce rizikovým zemím a subjektům na sankčních seznamech.

3.1 Seznam zakázaných zemí

Společnost neposkytuje služby občanům a subjektům se sídlem v:

- **Írán**
- **Severní Korea (KLDK)**
- **Myanmar**
- **Ruská federace**
- **Bělorusko**
- *(Ostatní země dle aktuálního seznamu FATF a sankcí EU)*

3.2 Prověřování sankcí

Všichni klienti jsou prověřováni proti:

- Konsolidovanému seznamu sankcí EU.
- Seznamu OFAC (USA).
- Sankčnímu seznamu ČR.

4. Hodnocení rizik (Risk-Based Approach)

Klienti jsou rozděleni do kategorií:

- **Nízké riziko:** Standardní identifikace.
- **Střední riziko:** Pravidelná aktualizace údajů.
- **Vysoké riziko (např. krypto-směnárný, offshore firmy):** Vyžaduje se doložení **Původu finančních prostředků (Source of Funds)** a **Původu majetku (Source of Wealth)**.

5. Monitoring a hlášení podezřelých transakcí

Provádíme průběžný monitoring transakcí. Za podezřelou se považuje transakce, která:

- Nemá jasný ekonomický účel.
- Neodpovídá profilu klienta.
- Zahrnuje neobvykle vysoké částky v hotovosti nebo kryptoměnách.

Postup při podezření:

1. Transakce je pozastavena.
2. Compliance officer provede šetření.
3. V případě potvrzení podezření je podáno **Oznámení o podezřelém obchodu (OPO)** příslušnému finančnímu analytickému úřadu (v ČR je to FAÚ).

6. Uchovávání údajů

Všechny údaje získané v rámci KYC a záznamy o transakcích jsou uchovávány po dobu **10 let** od ukončení obchodního vztahu nebo provedení transakce.

7. Školení zaměstnanců

Všichni zaměstnanci, kteří přicházejí do styku s klienty nebo transakcemi, jsou minimálně 1x ročně proškoleni v oblasti AML legislativy.