

# AML PRAVIDLA

## 1. ÚVODNÍ INFORMACE

AML pravidly se rozumí postupy a pravidla k předcházení zneužívání finančního systému vycházející ze zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „AML zákon“) a vyhlášky č. 281/2008 Sb., o některých požadavcích proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „AML vyhláška“).

Společnost ThePay je povinnou osobou (finanční institucí) podle AML zákona a s ohledem na tuto skutečnost je povinna činit kroky dle AML zákona a Vyhlášky ve vztahu k Partnerům. Mezi ně patří zejména provádění identifikace Partnera a kontrol Partnera.

## 2. DENTIFIKACE PARTNERA

Společnosti ThePay provádí před vznikem obchodního vztahu identifikaci Partnera (distanční, na dálku) podle § 11 odst. 7 AML zákona v rámci procesu Automatické registrace, a dále identifikaci Partnera za jeho fyzické přítomnosti. Společnost ThePay akceptuje také zprostředkovanou identifikaci podle § 10 AML zákona, kterou provádí notář nebo kontaktní místo veřejné správy.

### Distanční identifikace

Společnost, která hodlá uzavřít s Partnerem písemnou smlouvu o poskytnutí finanční služby (poskytnutí služeb platební brány, nadační brány, senderu), bez fyzické přítomnosti Partnera, provede identifikaci Partnera tak, že

- Partner nahraje prostřednictvím formuláře na webových stránkách Společnosti ThePay kopie pořízené takovým způsobem, aby příslušné údaje byly čitelné a byla zajištěna možnost jejich uchování po dobu stanovenou v této směrnici a musí obsahovat i kopii vyobrazení identifikované fyzické osoby v průkazu totožnosti v takové kvalitě, aby umožňovala ověření shody podoby příslušných částí průkazu totožnosti a nejméně jednoho dalšího podpůrného dokladu, z nichž lze zjistit identifikační údaje příslušné fyzické osoby, druh a číslo průkazu totožnosti, stát, popřípadě orgán, který jej vydal, a dobu jeho platnosti.

- Partner nahraje doklad potvrzujícího existenci účtu vedeného na jméno Partnera u úvěrové instituce nebo u zahraniční úvěrové instituce působící na území státu Evropského hospodářského prostoru,
- První platba z této smlouvy se uskuteční prostřednictvím účtu vedeného na jméno Partnera u úvěrové instituce nebo u zahraniční úvěrové instituce působící na území státu Evropského hospodářského prostoru,
- Společnost ThePay nemá pochybnost o skutečné totožnosti Partnera.

Společnost ThePay ověřuje, zda jsou splněny uvedené podmínky a zda podle informací, které má k dispozici, nepředstavuje některý z Partnerů, některý z produktů nebo některý konkrétní obchod zvýšené riziko zneužití pro legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu.

V případě jakýchkoli pochybností, nebo nedodání potřebných dokladů, či nečitelnosti atp. je Partner kontaktován a metodicky instruován k odstranění nedostatku. V případě neodstranění nelze uzavřít obchod ani obchodní vztah.

## Fyzická identifikace

Identifikaci Partnera, který je fyzickou osobou, provede Společnost Thepay za fyzické přítomnosti identifikovaného v sídle Společnosti ThePay.

Společnost ThePay v rámci provádění identifikace Partnera, který je:

- fyzická osoba nepodnikatel: zjistí všechna jména a příjmení, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození, místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství. Společnost ThePay údaje zaznamená a ověří z průkazu totožnosti (jsou-li v něm uvedeny), dále zaznamená druh a číslo průkazu totožnosti, stát, popřípadě orgán, který jej vydal a dobu jeho platnosti. Současně ověří shodu podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti;
- fyzická osoba podnikatel: zjistí všechna jména a příjmení, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození, místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství. Společnost ThePay údaje zaznamená a ověří z průkazu totožnosti, dále zaznamená druh a číslo průkazu totožnosti, stát, případně orgán, který jej vydal a dobu jeho platnosti. Současně Společnost ThePay ověří shodu podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti. Dále je nutné zaznamenat název obchodní firmy, odlišující dodatek nebo další označení, místo podnikání a identifikační číslo osoby.

Ke zjišťování jednotlivých údajů:

- Rodné číslo: údaj povinný u občanů ČR, cizinců s povolením k pobytu na území ČR, azylantů a dalších osob, kterým je rodné číslo přidělováno podle § 16 zákona č. 133/2000 Sb., o evidenci obyvatel ve znění pozdějších předpisů.
- Datum narození: údaj povinný u osob, které nemají přiděleno rodné číslo.
- Pohlaví: údaj nabývá na významnosti zejména u cizinců se jmény, z nichž pohlaví není zřejmé (např. neobsahují koncovku –ová), nebo nevyplývá-li z rodného čísla.
- Místo narození: formát pro zaznamenání místa narození není AML zákonem předepsán, měl by být srozumitelný a jednoznačný. Z jazykového hlediska „místem“ zřejmě nemůže být pouze stát, ale skutečně vhodným způsobem konkretizované místo, tedy například obec + stát. Pokud se zaznamená pouze název obce, z něhož lze dovodit, že se jedná o území ČR, je zřejmě zbytečné dopisovat i stát. Bude však nutné si dát pozor na použití názvu města, které se ve stejné podobě vyskytuje i v jiném státě. Na druhou stranu u některých osob pocházejících z cizího státu bude problém určit konkrétní místo, pokud není uvedeno v osobních dokladech. Pak bude prakticky nemožné zaznamenat podrobnější určení místa narození než stát.
- Trvalé nebo jiné bydliště: označení příslušného bydliště, aby bylo dohledatelné a existující (možnost ověření na internetu), přičemž by mělo být ověřitelné v příslušných dokladech. Obvykle se tím myslí číslo domu (případně i bytu), ulice, obec, stát. Poštovní směrovací číslo není podmínkou, navíc není ani ve všech státech používáno, případně může mít i různý formát; na druhou stranu je nesporný jeho význam pro upřesnění v případě nebezpečí záměny. Užívá-li osoba více adres, je vhodné zaznamenat všechny uváděné.
- Orgán, který vydal průkaz totožnosti: údaj se zaznamenává v případě, že je uveden v předloženém průkazu totožnosti. Například v situaci, kdy je Partnerem státní příslušník ČR, který předloží občanský průkaz, není účelem zaznamenat pouze stát, který průkaz totožnosti vydal, neboť tento průkaz nemohl vydat nikdo jiný než ČR.
- Požadované druhy průkazu totožnosti:
  - Občanský průkaz, cestovní pas, řidičský průkaz, průkaz o povolení pobytu cizince, zbrojní průkaz atd.

- Uvedené druhy průkazů totožnosti lze akceptovat pouze v případě, že splňují tyto náležitosti:
  - jde o platný a státem vydaný doklad;
  - nejedná se o průkaz poškozený nad obvyklou míru opotřebení (např. chybějící listy, slepovaný, přepisovaný, nečitelný apod.);
  - podobenka držitele na průkazu musí odpovídat skutečné podobě držitele a musí být natolik zřetelná nebo nepoškozená, aby podle ní bylo možné držitele s dostatečnou mírou pravděpodobnosti ztotožnit;
  - jde o doklad, ze kterého lze jednoznačně určit, který orgán kterého státu jej vydal;
  - jde o doklad, který z jakéhokoliv důvodu nevzbuzuje pochybnosti o své pravosti.

Některé identifikační údaje (např. pohlaví, adresa pobytu) nemusí být v každém průkazu totožnosti uvedeny. V takovém případě bude postačovat prohlášení Partnera.

Společnost ThePay může pořizovat kopie nebo výpisy z předložených dokladů a zpracovávat takto získané informace pro účely AML zákona. Pořizování kopií osobních dokladů v rámci osobní identifikace je možné jen se souhlasem jejich držitele, který zajistí Společnost ThePay.

Jestliže má Společnost ThePay podezření, že Partner nejedná svým jménem, nebo že zastírá, že jedná za třetí osobu, vyzve Partnera, aby doložil originál nebo ověřenou kopii plné moci k zastupování. Této výzvě je povinen každý vyhovět.

### **3. KONTROLA PARTNERA**

Společnosti ThePay provádí kontroly Partnera podle § 9 AML zákona. Prováděním kontroly Partnera získává informace, které potřebuje pro posouzení, zda obchod je či není podezřelý.

Společnost ThePay provede kontrolu Partnera podle § 9 odst. 1 AML zákona.

Kontrola Partnera zahrnuje:

- získání informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu,
- zjišťování vlastnické a řídicí struktury Partnera a jeho skutečného majitele, pokud je Partnerem právnická osoba, svěřenský fond nebo jiné právní uspořádání bez právní osobnosti, a přijetí opatření ke zjištění a ověření totožnosti skutečného majitele,
- průběžné sledování obchodního vztahu včetně přezkoumávání obchodů prováděných v průběhu daného vztahu za účelem zjištění, zda obchody jsou v souladu s tím, co je povinné osobě známo o Partnerovi a jeho podnikatelském a rizikovém profilu,

- přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků nebo jiného majetku, kterého se obchod nebo obchodní vztah týká, a
- v rámci obchodního vztahu s politicky exponovanou osobou též přiměřená opatření ke zjištění původu jejího majetku.

## 4. PRAVIDLA PŘIJATELNOSTI PARTNERA

Společnost ThePay, s ohledem na rizikový profil Partnera, vykonává níže uvedené činnosti:

- provádění kategorizace Partnerů
- rozhodování o uskutečnění obchodu s Partnerem nebo ukončení již probíhajícího obchodu s Partnerem;
- zjišťování rizikových faktorů u nových Partnerů a současně aktualizace zařazení Partnera do příslušné rizikové kategorie podle zjištěných informací;
- přijímání odpovídajících opatření vůči Partnerům, u nichž byl zjištěn rizikový faktor.

Rizikový profil Partnera se sestavuje a hodnotí vždy s ohledem na tyto rizikové faktory:

- skutečnost, že některá ze zemí původu Partnera, osoby, která s povinnou osobou jedná jménem Partnera nebo některá ze zemí původu skutečného majitele Partnera, je státem, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje AML/CFT prevenci nebo státem, který je na základě hodnocení povinné osoby považován za rizikový;
- skutečnost, že podle informací, které má povinná osoba k dispozici, předmět obchodu byl či má být v souvislosti s obchodem převeden nebo poskytnut ze státu, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti ML/FT (nebo ze státu, který je na základě hodnocení povinné osoby považován za rizikový), nebo že předmět obchodu byl či má být v souvislosti s obchodem převeden nebo poskytnut do takového státu;
- na seznamu osob a hnutí, vůči nimž jsou uplatňována sankční opatření v souladu s jinými právními předpisy, je zapsán Partner; osoba jednající s povinnou osobou jménem Partnera; skutečný majitele Partnera; osoba, s níž Partner uskutečňuje obchod; nebo (pokud je povinné osobě znám) konečný majitel osoby, s níž Partner uskutečňuje obchod;
- neprůhledná vlastnická struktura Partnera;
- nejasný původ peněžních prostředků Partnera;

- skutečnosti vzbuzující podezření, že Partner nejedná na svůj účet nebo že zastírá, že plní pokyn třetí osoby;
- neobvyklý způsob uskutečnění obchodu, zejména s ohledem na typ Partnera, předmět, výši a způsob vypořádání obchodu, účel obchodu a předmět činnosti Partnera;
- skutečnosti nasvědčující tomu, že Partner uskutečňuje podezřelý obchod;
- skutečnost, že podle informací, které má povinná osoba k dispozici, je s předmětem činnosti Partnera spojeno zvýšené riziko ML/FT.

## 5. PRAVIDLA PŘIJATELNOSTI PARTNERA

Společnost ThePay odmítne uskutečnění obchodu (nebo navázání obchodního vztahu anebo ukončí obchodní vztah) v případě, že je dána identifikační povinnost podle § 7 odst. 1 nebo 2 AML zákona a

- Partner se odmítne identifikaci podrobit;
- Partner odmítne doložit plnou moc v případě, že je zastoupen zmocněncem;
- Partner neposkytne potřebnou součinnost při kontrole Partnera;
- z jiného důvodu nelze provést identifikaci nebo kontrolu Partnera;
- má-li osoba provádějící identifikaci nebo kontrolu Partnera a pochybnosti o pravdivosti informací poskytnutých Partnerem nebo o pravosti předložených dokladů (v tomto případě je nutné současně podat OPO);
- Partnerem, nebo osobou jednajícím za Partnera je osoba, která je uvedena na seznamu sankcionovaných subjektů (v tomto případě je nutné současně podat OPO);
- Partner je PEP.

## 6. DEFINICE POJMŮ

### Financování terorismu

Shromažďování nebo poskytnutí peněžních prostředků nebo jiného majetku s vědomím, že bude, byť i jen zčásti, použit ke spáchání trestného činu teroru, teroristického útoku nebo trestného činu, který má umožnit nebo napomoci spáchání takového trestného činu, nebo k podpoře osoby nebo skupiny osob připravujících se ke spáchání takového trestného činu.

Jednání vedoucí k poskytnutí odměny nebo odškodnění pachatele trestného činu teroru, teroristického útoku nebo trestného činu, který má umožnit nebo napomoci spáchání takového trestného činu, nebo osoby blízké ve smyslu trestního zákona, nebo sbírání prostředků na takovou odměnu nebo na odškodnění.

Pro účely AML zákona i financování šíření zbraní hromadného ničení, kterým se rozumí shromažďování nebo poskytnutí peněžních prostředků nebo jiného majetku s vědomím, že bude, byť i jen zčásti, použit šířitelem zbraní hromadného ničení nebo bude použit na podporu šíření takových zbraní v rozporu s požadavky mezinárodního práva.

### Finanční služba

Jakákoli služba bankovní, úvěrové, pojistné, osobní, důchodové, investiční nebo platební povahy. Tedy i poskytnutí služeb platební brány, nadační brány a/nebo senderu.

### Legalizace výnosů z trestné činnosti

Jednání sledující zakrytí nezákonného původu jakékoliv ekonomické výhody vyplývající z trestné činnosti s cílem vzbudit zdání, že jde o majetkový prospěch nabytý v souladu se zákonem; uvedené jednání spočívá například:

- v přeměně nebo převodu majetku s vědomím, že pochází z trestné činnosti, za účelem jeho utajení nebo zastření jeho původu nebo za účelem napomáhání osobě, která se účastní páchaní takové činnosti, aby unikla právním důsledkům svého jednání,
- v nabytí, držení, použití majetku nebo nakládání s ním s vědomím, že pochází z trestné činnosti,
- ve zločinném spolčení osob nebo jiné formě součinnosti za účelem jednání uvedeného výše.

Není rozhodující, zda ke shora uvedenému jednání došlo nebo má dojít zcela nebo zčásti na území ČR nebo v cizině.

### Obchod

Každé jednání Společnosti ThePay a Partnera s jinou osobou, pokud takové jednání směřuje k nakládání s majetkem této jiné osoby nebo k poskytnutí služby této jiné osobě.

Je-li platba rozdělena na několik samostatných plnění, je hodnotou obchodu nebo platby jejich součet, jestliže spolu tato plnění souvisí.

## Obchodní vztah

Smluvní vztah mezi Společností ThePay a Partnerem, jehož účelem je nakládání s majetkem této jiné osoby nebo poskytování služeb této jiné osobě, jestliže je při vzniku smluvního vztahu s přihlédnutím ke všem okolnostem zřejmé, že bude obsahovat opakující se plnění.

## Podezřelý obchod

Obchod uskutečněný za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo podezření, že v obchodu užitě prostředky jsou určeny k financování terorismu, nebo že obchod jinak souvisí nebo je spojen s financováním terorismu, anebo jiná skutečnost, která by mohla takovému podezření nasvědčovat. Okolnosti, které vyvolávají podezření, mohou být například anomálie v chování klienta oproti jeho obvyklému chování nebo oproti chování množiny klientů obdobného typu.

## Politicky exponovaná osoba

a) fyzická osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy nebo jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy, soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně (až na výjimky) nelze použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena (je-li jím právnická osoba) statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu EU anebo v mezinárodní organizaci,

b) fyzická osoba, která je osobou blízkou k osobě, která je uvedena v písmenu a),

c) fyzická osoba, která je společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní SF známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a),

d) fyzická osoba, která je skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného obdobného právního uspořádání bez právní osobnosti, o kterých je SF známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).



## Průkaz totožnosti

Doklad vydaný orgánem veřejné správy, v němž je uvedeno jméno a příjmení, datum narození a z něhož je patrná podoba, popřípadě i jiný údaj umožňující identifikovat osobu, která doklad předkládá, jako jeho oprávněného držitele.

## Riziková země

Země riziková z hlediska legalizace výnosů z trestné činnosti, financování terorismu nebo z hlediska šíření zbraní hromadného ničení. Seznam těchto zemí je stanoven nařízením Komise (EU) 2016/1675 ze dne 14. července 2016, kterým se směrnice (EU) 2015/849 Evropského parlamentu a Rady doplňuje o identifikaci vysoce rizikových třetích zemí se strategickými nedostatky.

## Země původu

U fyzické osoby každý stát, jehož je tato osoba státním příslušníkem a současně všechny další státy, ve kterých je přihlášena k trvalému nebo jinému pobytu.

## ČNB

Česká národní banka

## Úřad

Finančně analytický úřad

## Zákon

Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

## Vyhláška

Vyhláška č. 281/2008 Sb., o některých požadavcích proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

## **OPO**

Oznámení podezřelého obchodu

## **AML/CFT**

Opatření v oblasti prevence legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (Anti-Money Laundering / Countering the Financing of Terrorism)

## **ML/FT**

Legalizace výnosů z trestné činnosti / financování terorismu (Money Laundering / Financing of terrorism)

## **7. ZÁVĚREČNÉ INFORMACE**

Pojmy užívané v AML pravidlech uvozené velkým písmem mají definici uvedenou v Podmínkách Společnosti ThePay uvedených na webových stránkách [www.thepay.cz](http://www.thepay.cz).

AML pravidla mohou být Společností ThePay měněna jednostranně s účinností ke dni zveřejnění, pokud změny neodporují AML zákonu.

AML pravidla nabývají účinnosti dne 1. 4. 2018.