

# Příručka obchodníka

## IDENTIFIKACE OSOB dle AML zákona

### 1. ÚVODNÍ INFORMACE

Cílem této příručky je seznámit se se základními pravidly pro identifikaci osob, registrujících se do platformy GLOCIN. Těmito 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 GLOCIN LIMITED (dále jen jako „Společnost“) je povinnou osobou podle AML zákona a s ohledem na tuto skutečnost je povinna činit určité nutné kroky dle AML zákona a AML vyhlášky ve vztahu ke klientům. Mezi ně patří zejména provádění identifikace Klienta a jeho kontrola.

### 2. IDENTIFIKACE KLIENTA

Společnost provádí před vznikem **obchodního vztahu** identifikaci Klienta tzv. „Face to face“, tedy **osobně** a za jeho **fyzické přítomnosti**. Společnost akceptuje také zprostředkovanou identifikaci podle § 10 AML zákona, kterou provádí notář nebo kontaktní místo veřejné správy.

#### Definice „obchodního vztahu“:

Smluvní vztah mezi Společností a Klientem, jehož účelem je **poskytování finančních služeb nebo prodej kryptoaktiv (digitálních tokenů – známých také jako kryptoměn)** tomuto Klientovi, jestliže je při vzniku smluvního vztahu s přihlédnutím ke všem okolnostem zřejmé, že bude obsahovat **opakující se plnění**.

#### Fyzická identifikace

Identifikaci Klienta, který je fyzickou osobou, provede Společnost za fyzické přítomnosti identifikovaného prostřednictvím sítí k tomu vyškolených zaměstnanců společnosti (obchodních zástupců) anebo v sídle odštěpného závodu Společnosti na adrese 8. pěšího pluku 2173, Frýdek-Místek.

Společnost prostřednictvím svých zaměstnanců v rámci provádění identifikace Klienta, který je:

- a) **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 GLOCIN LIMITED 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;

- b) **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. Povinná osoba 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 povinná osoba 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;
- c) **právnícká osoba:** zjistí název obchodní firmy včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, sídlo, identifikační číslo osoby nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí. Tyto identifikační údaje povinná osoba zaznamená a ověří z dokladu o existenci právnické osoby, kterým je platný výpis z OR nebo jiného podnikatelského registru. Pokud je klientem právnická osoba zapsaná do českého obchodního rejstříku, povinná osoba si může buď klientem předložený výtisk výpisu z OR na portálu justice.cz ověřit, případně v rámci identifikace klienta příslušné údaje přímo z tohoto elektronického rejstříku stáhnout či zkontrolovat data uvedená klientem ústně či v písemném sdělení. Pokud se jedná o zahraniční právnickou osobu, platný výpis z podnikatelského registru musí být povinné osobě předložen v originále nebo kopii ověřené k tomu oprávněnou autoritou, není-li veřejně dostupný v obdobně ověřené podobě jako aktuálně výpisy z OR v ČR. Povinná osoba dále provede identifikaci fyzických osob, které jménem této právnické osoby jednají v daném obchodu (nebo obchodního vztahu). U fyzických osob, které jsou členem statutárního orgánu této právnické osoby, avšak v rámci předmětného obchodu (nebo obchodního vztahu) nejednají, se zjišťují a zaznamenávají údaje ke zjištění a ověření totožnosti. Těmito údaji jsou ty, které lze zjistit z dostupných zdrojů, typicky z obchodního rejstříku, tj. zejména jméno, příjmení, datum narození a adresa.
- d) **svěřenský fond nebo jiné právní uspořádání bez právní osobnosti:** zjistí jeho označení a identifikační údaje jeho správce, obhospodařovatele nebo osoby v obdobném postavení v rozsahu, v jakém jsou stanoveny výše dle toho, zda se jedná o fyzické či právnické osoby.

Zaměstnanec Společnosti všechny údaje zaznamená do dotazníku AML-KYC a ověří z průkazu totožnosti, který si nechá Klientem fyzicky předložit, dále zaznamená druh a číslo průkazu totožnosti, stát, případně orgán, který jej vydal a dobu jeho platnosti.

Současně tento zaměstnanec 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 Klientem 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 Klienta v AML dotazníku.

Identifikující obchodník může za Společnost 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 na formuláři „Souhlas se zpracováním osobního dokladu“.

Jestliže má Identifikující obchodník podezření, že Klient nejedná svým jménem, nebo že zastírá, že jedná za třetí osobu, vyzve Klienta, aby doložil originál nebo ověřenou kopii plné moci k zastupování. Této výzvě je povinen každý vyhovět.

## **Další možnosti provádění identifikace (výjimečné případy)**

Kromě identifikace prováděné za fyzické přítomnosti klienta zaměstnanec Společnosti při provádění identifikace klienta využívá tyto další možnosti:

### **1. Identifikace klienta zastoupeného na základě plné moci**

Provádí se identifikace zmocněnce (stejně jako identifikace fyzické osoby viz výše), nutné je předložení originálu nebo kopie plné moci s úředně ověřeným podpisem zmocnitele. Zmocněnec doloží identifikační údaje zmocnitele.

### **2. Identifikace klienta zastoupeného zákonným zástupcem nebo opatrovníkem**

Provádí se identifikace zákonného zástupce nebo opatrovníka (stejně jako identifikace fyzické osoby viz výše). Zákonný zástupce doloží identifikační údaje zastoupeného, opatrovník předloží i příslušné rozhodnutí soudu o jeho jmenování, resp. číslo jednací tohoto rozhodnutí.

### **3. Zprostředkovaná identifikace**

Na žádost klienta nebo povinné osoby může identifikaci klienta, který je fyzickou osobou a každé fyzické osoby jednajícím jménem klienta, který je právnickou osobou provést notář nebo kontaktní místo veřejné správy („CzechPOINT“), a to za fyzické přítomnosti identifikovaného. Notář nebo kontaktní místo veřejné správy sepíše o identifikaci listinu, která je veřejnou listinou, v níž jsou uvedeny náležitosti a připojeny přílohy podle § 10 odst. 2 a 3 AML zákona. Identifikační údaje a další informace a doklady získané v rámci zprostředkované identifikace musí být uloženy u povinné osoby před uskutečněním obchodu (nahrány v průběhu registrace do portálu, nebo zaslány na HelpDesk Společnosti).

## **3. CO JE TO „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 uvedená 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 povinné osobě 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 povinné osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

Přílohou příručky jsou vzory vyplnění AML-KYC dotazníků