

AML – Systém vnitřních zásad

David Benák (OSVČ) David Benák Reality s.r.o.

I. OSVČ – David Benák

Identifikace povinné osoby David Benák, IČO 66819695 Habrmanova 136/3, 500 02 Hradec Králové Telefon: 602 293 238 E-mail: davidbenak@seznam.cz Povinná osoba dle zákona č. 253/2008 Sb. (AML zákon).

Účel vnitřních zásad Vnitřní zásady stanovují postupy pro identifikaci a kontrolu klientů, zjišťování skutečného majitele, vyhodnocování rizik, uchovávání údajů a oznamování podezřelých obchodů Finančnímu analytickému úřadu.

Identifikace klienta Identifikace se provádí před uzavřením smlouvy nebo při transakci nad 10 000 EUR. U fyzických osob se zjišťuje jméno, příjmení, datum narození, adresa, občanství a údaje z dokladu totožnosti. U právnických osob se zjišťuje název, IČO, sídlo, statutární orgán a skutečný majitel.

Kontrola klienta Provádí se standardní, zjednodušená nebo zvýšená kontrola podle rizikového profilu klienta, zejména s ohledem na zemi původu, strukturu vlastnictví, povahu transakce a způsob financování.

Skutečný majitel Skutečný majitel se zjišťuje z veřejných rejstříků, dokumentů poskytnutých klientem a z čestného prohlášení.

Vyhodnocení rizik Rizika se hodnotí podle typu klienta, typu transakce, geografického rizika, účelu transakce a způsobu financování.

Uchovávání údajů Identifikační údaje, dokumenty k obchodu a AML záznamy se uchovávají po dobu 10 let od ukončení obchodního vztahu.

Podezřelé obchody Podezřelé obchody se oznamují Finančnímu analytickému úřadu (FAÚ), e-mail: podatelna@fau.mfcr.cz, web: www.financnianalytickyyurad.cz.

Vnitřní oznamovací systém – OSVČ OSVČ nemá zákonnou povinnost zavést interní oznamovací systém, nicméně přijímá oznámení o porušení AML povinností na e-mailu davidbenak@seznam.cz a telefonu 602 293 238.

II. David Benák Reality s.r.o.

Identifikace povinné osoby David Benák Reality s.r.o., IČO 29681367 Habrmanova 136/3, 500 02 Hradec Králové Telefon: 602 293 238 E-mail: davidbenak@seznam.cz Povinná osoba dle zákona č. 253/2008 Sb. (AML zákon).

Účel vnitřních zásad Vnitřní zásady společnosti stanovují postupy pro identifikaci a kontrolu klientů, zjišťování skutečného majitele, vyhodnocování rizik, uchovávání údajů a oznamování podezřelých obchodů FAÚ.

Identifikace klienta Identifikace se provádí před uzavřením smlouvy nebo při transakci nad 10 000 EUR, obdobně jako u OSVČ.

Kontrola klienta Společnost provádí standardní, zjednodušenou a zvýšenou kontrolu podle rizikového profilu klienta.

Skutečný majitel Skutečný majitel se zjišťuje z evidence skutečných majitelů, z dokumentů klienta a z čestného prohlášení.

Vyhodnocení rizik Rizika se hodnotí podle typu klienta, typu transakce, geografického rizika, účelu transakce a způsobu financování.

Uchovávání údajů Identifikační údaje, dokumenty k obchodu a AML záznamy se uchovávají po dobu 10 let.

Podezřelé obchody Podezřelé obchody se oznamují FAÚ, e-mail:

podatelna@fau.mfcr.cz, web: www.financnianalytickyurad.cz.

Vnitřní oznamovací systém – s.r.o. Společnost má zaveden vnitřní oznamovací systém dle zákona č. 171/2023 Sb. Oznámení lze podat na interní e-mail

interni.oznameni@davidbenak.cz, telefonicky na čísle 602 293 238 nebo písemně na adresu sídla společnosti. Pověřenou osobou pro přijímání oznámení je David Benák. Oznámení jsou evidována, vyhodnocena do 30 dnů a oznamovatel je chráněn před odvetou.

Kontakty pro AML (OSVČ i s.r.o.) E-mail: davidbenak@seznam.cz Telefon: 602 293 238