

AML – Vnitřní oznamovací systém - OSVČ – David Benák



OSVČ – David Benák



1. Identifikace povinné osoby

David Benák IČO: **66819695** 📍 Habrmanova 136/3, 500 02 Hradec Králové ☎ 602 293 238 ✉ davidbenak@seznam.cz OSVČ je povinnou osobou dle § 2 odst. 1 písm. c) AML zákona (realitní zprostředkovatel).



2. Účel AML systému

AML systém OSVČ slouží k:

- 👤 identifikaci a kontrole klientů,
- 📄 zjišťování skutečného majitele,
- 📄 vyhodnocování rizik praní peněz a financování terorismu,
- 📄 uchovávání údajů dle zákonných lhůt,
- 📢 oznamování podezřelých obchodů FAÚ (Finanční analytický úřad).



3. Povinnosti OSVČ dle AML

- provádět **identifikaci klienta** před uzavřením smlouvy,
- provádět **kontrolu klienta** dle rizikového profilu,
- zjišťovat **skutečného majitele**,
- vyhodnocovat **účel a povahu obchodu**,
- uchovávat dokumentaci **10 let**,
- oznamovat **podezřelé obchody FAÚ**,
- odmítnout obchod, pokud klient odmítne identifikaci.



4. Vnitřní oznamovací systém (whistleblowing) – OSVČ

OSVČ jako fyzická osoba **nemá povinnost** zavést interní oznamovací systém dle zákona o ochraně oznamovatelů. Nicméně přijímá oznámení o podezření na porušení AML povinností:



Kanál pro oznámení

✉ davidbenak@seznam.cz ☎ 602 293 238



Zásady

- důvěrnost oznámení,
- ochrana oznamovatele,
- zákaz jakékoli odvěty,
- evidence a vyhodnocení oznámení.

5. Uchovávání dokumentace

OSVČ uchovává:

- identifikační údaje klientů,
- dokumenty k obchodu,
- záznamy o kontrole klienta,
- interní AML záznamy.

Doba uchování: **10 let** od ukončení obchodního vztahu.

6. Oznámení podezřelého obchodu FAÚ

Podezřelý obchod se oznamuje:  podatelna@fau.mfcr.cz 
www.financnianalytickyurad.cz

Kontakty pro AML a whistleblowing

 davidbenak@seznam.cz  602 293 238