Dnešního dne, měsíce a roku byl společností
Ing. Veronika Urbanová
IČO: 49174223, DIČ: CZ 6961022068,
se sídlem: Lazaretní 1175/27, 312 00 Plzeň 4 - Doubravka
tel.: +420 739 592 154, e-mail: veronika@azhomestaging.cz,
adresa pobočky/kanceláře: Štorkánova 12, 150 00 Praha 5,
číslo účtu: 211196920/5500
(dále jen "**Realitní kancelář**")
přijat v souladu se zák.č. 253/2008 Sb., v platném znění, následující

Systém vnitřních zásad AML realitní kanceláře

k zajištění povinností vyplývajících ze zák. č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

1.1 Tento Systém vnitřních zásad (dále též jako SVZ) slouží k zajištění povinností vyplývajících ze zákona č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále též jako AML zákon). Uvedený Systém vnitřních zásad je závazný pro Realitní kancelář a dále pak pro spolupracující třetí osoby zastupující Realitní kancelář na základě písemné smlouvy o spolupráci či plné moci.

1.2 K zajištění povinností vyplývajících z výše uvedeného zákona stanovuje Realitní kancelář následující postup činností.

Obsah:
1 – Úvodní ustanovení strana 1
2 – Identifikace účastníků obchodu strana 1 - 3
3 – Kontrola klienta strana 3
4 – Podezřelý obchod strana 4
5 – Oznamovací povinnost strana 5
6 – Odklad plnění příkazu strana 5 - 6
7 – Stanovení osoby pro styk s FAÚ strana 6
8 – Povinnost mlčenlivosti strana 6
9 – Archivace údajů strana 6
10 – Další povinnosti strana 7
11 – Seznam příloh 7

2. IDENTIFIKACE ÚČASTNÍKŮ OBCHODU

U každého obchodu (obchodem se rozumí: prodej, koupě, zprostředkování prodeje nebo zprostředkování koupě nemovitosti/í) v hodnotě přesahující částku odpovídající ekvivalentu 1.000 EUR a u obchodu bez ohledu na limit 1.000 EUR, který je vyhodnocen jako podezřelý, provede Realitní kancelář identifikaci účastníků obchodu. Identifikace musí být provedena v rozsahu těchto údajů:

2.1 Identifikační údaje účastníka obchodu
2.1.1 U klienta, který je fyzickou osobou:
- všechna jména a příjmení/název společnosti;

- rodné číslo/IČ;
- místo narození;
- trvalý nebo jiný pobyt/sídlo;
- pohlaví;
- údaje o průkazu totožnosti: druh, číslo, kdo jej vydal, do kdy je platný;
- další údaje: telefon, email;
- daňová rezidenci;
- údaj o tom, zda se jedná o politicky exponovanou osobu;
- údaj o tom, zda osoba podléhá mezinárodním sankcím;
- tytéž údaje o zástupci, je-li klient zastoupen.

2.1.2 Výše uvedené údaje budou zjištěny pořízením fotokopie průkazu totožnosti, z něhož byly identifikační údaje (jsou-li v něm uvedeny) ověřeny a z něhož byla ověřena shoda podoby klienta s vyobrazením v průkazu totožnosti. Pokud klient odmítne pořízení a uchování fotokopie průkazu totožnosti, osoba provádějící identifikaci klienta zaznamená všechny výše uvedené údaje vypsáním.

2.1.3 U klienta, který je právnickou osobou:

- obchodní firmu nebo název včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení;
- sídlo;
- identifikační číslo nebo obdobné číslo přidělované v zahraniční u osob, které jsou jejím statutárním orgánem nebo jeho členem údaje jako u fyzické osoby viz výše.

2.1.4 Je-li statutárním orgánem, jeho členem nebo skutečným majitelem identifikované právnické osoby jiná právnická osoba, zaznamenají se i její identifikační údaje.

2.2. Postup identifikace a identifikační údaje osoby, která jedná jménem klienta

2.2.1. První identifikace klienta, který je fyzickou osobou, a každé fyzické osoby jednající jménem klienta, který je právnickou osobou, provede Realitní kancelář za fyzické přítomnosti identifikovaného, pokud není v tomto SZV stanoveno jinak.

2.2.2. Při identifikaci klienta, který je

a) fyzickou osobou, Realitní kancelář identifikační údaje zaznamená a ověří v průkazu totožnosti, jsou-li v něm uvedeny, a 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) právnickou osobou, Realitní kancelář identifikační údaje zaznamená a ověří z dokladu o existenci právnické osoby a v rozsahu podle písmene a) provede identifikaci fyzické osoby, která jejím jménem jedná v daném obchodu, je-li statutárním orgánem, jeho členem nebo skutečným majitelem této právnické osoby jiná právnická osoba, zaznamená i její identifikační údaje (skutečným majitelem se dle AML zákona v této souvislosti rozumí vždy pouze fyzická osoba).

2.2.3. Je-li klient zastoupen na základě plné moci, provede Realitní kancelář identifikaci zmocněnce podle postupu popsaného výše pod písmenem a) a dále z předložené plné moci identifikuje zmocnitele; Realitní kancelář je povinna zajistit uchování (resp. předání k archivaci) originálu či ověřené kopie takové plné moci.

2.2.4. Je-li klient zastoupen zákonným zástupcem, provede Realitní kancelář identifikaci zákonného zástupce dle čl. 2 tohoto SVZ. Zákonný zástupce doloží Realitní kanceláři identifikační údaje zastoupeného (v rozsahu údajů podle § 5 AML zákona).

2.2.5. Při dalších obchodech s klientem, který již byl identifikován, ověří Realitní kancelář vhodným způsobem totožnost konkrétní jednající fyzické osoby. Toto prověření lze provést i bez fyzické přítomnosti klienta, který je fyzickou osobou, nebo fyzické osoby jednající jménem klienta, který je právnickou osobou.

2.2.6. V době trvání obchodního vztahu nebo při dalších obchodech Realitní kancelář kontroluje platnost a úplnost identifikačních údajů klienta, informací získaných v rámci kontroly klienta nebo důvodnost výjimky z kontroly klienta a zaznamenává jejich změny.

2.2.7. Jestliže Realitní kancelář při uzavírání obchodu má podezření, že klient nejedná svým jménem, nebo že zastírá, že jedná za třetí osobu, vyzve klienta, aby doložil plnou moc. Advokát nebo notář může této výzvě vyhovět i tím, že předloží kopii příslušných částí dokladu, ze kterých identifikační údaje klienta zjistil.

2.2.8. Klient poskytne Realitní kanceláři informace, které jsou k provedení identifikace nezbytné, včetně předložení příslušných dokladů. Realitní kancelář je oprávněna pro účely identifikace dle AML zákona pořizovat kopie nebo výpisy z předložených dokladů a zpracovávat takto získané údaje k naplnění AML zákona.

2.3. Politicky exponované osoby

2.3.1. Za politicky exponovanou osobu se považuje 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 a jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídícího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy (starosta, hejtman), 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 Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci.

2.3.2. Dále se za takovou osobu považuje

- fyzická osoba, která je k osobě uvedené výše ve vztahu manželském, partnerském nebo jiném obdobném vztahu nebo ve vztahu rodičovském nebo je k osobě výše uvedené ve vztahu syna nebo dcery nebo je k synovi nebo dceři osoby uvedené v čl. 2.3.1. osobou ve vztahu manželském (zeťové a snachy), partnerském, nebo jiném obdobném vztahu (tj. je k osobě výše uvedené osobou blízkou);
- je společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřeneckého fondu nebo jiného obdobného právního uspořádání podle cizího právního řádu, jako osoba uvedená v čl. 2.3.1., nebo je o ní veřejně známo, že je v jakémkoliv jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v čl. 2.3.1.;
- je skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřeneckého fondu nebo jiného obdobného právního uspořádání podle cizího právního řádu, o kterém je známo, že bylo vytvořeno ve prospěch osoby uvedené v čl. 2.3.1.

2.3.3. Skutečnost, zda se jedná či jedná o politicky exponovanou osobu zjišťuje Realitní kancelář.

3. KONTROLA KLIENTA

3.1 Kontrolu klienta je Realitní kancelář povinna provádět vždy před uskutečněním jednotlivého obchodu v hodnotě ekvivalentu 15.000 EUR a vyšší a dále vždy u podezřelého obchodu, před uskutečněním obchodu s politicky exponovanou osobou a dále v době trvání obchodního vztahu.

3.2 Kontrola klienta zahrnuje:

- získání informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu;
- zjišťování skutečného majitele, pokud je klient právnickou osobou;
- získání informací potřebných pro provádění průběžného sledování obchodního vztahu včetně zkoumání obchodů prováděných v průběhu daného vztahu za účelem zjištění, zda uskutečňované obchody jsou v souladu s tím, co povinná osoba ví o klientovi a jeho podnikatelském a rizikovém profilu;

- přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků.

3.3. Kontrolu klienta provádí Realitní kancelář s náležitou odbornou péčí, a to způsobem a v rozsahu odpovídajícím povaze obchodu a klienta. Rozsah prováděné kontroly klienta tedy odpovídá kategorizaci klienta (např. dle teritoriálního hlediska) a povaze obchodu.

3.4. Výjimky z povinnosti identifikace a kontroly klienta. Realitní kancelář nemusí provádět identifikaci a kontrolu klienta v těchto případech - pokud je klient:

- úvěrovou nebo finanční institucí;
- zahraniční úvěrovou nebo finanční institucí na území státu, který jí ukládá rovnocenné povinnosti v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu jako ukládá práva Evropských společenství;
- společností, jejíž cenné papíry jsou přijaty k obchodování na regulovaném trhu a která podléhá požadavkům na zveřejnění informací rovnocenným požadavkům práva Evropských společenství;
- skutečným majitelem peněžních prostředků uložených na účtu úschov notáře, advokáta, soudního exekutora nebo soudu;
- ústředním orgánem státní správy České republiky, Českou národní bankou nebo vyšším územním samosprávným celkem;
- klientem, kterému byly svěřeny významné veřejné funkce podle předpisů Evropských společenství a Evropské unie;
- klientem jehož identifikační údaje jsou veřejně dostupné a není důvod pochybovat o jejich správnosti;
- klientem jehož činnosti jsou průhledné;
- klientem jehož účetnictví podává věrný a poctivý obraz o jeho účetní a finanční situaci;
- klientem který je odpovědný buď orgánu Evropské unie nebo orgánům členského státu Evropské unie nebo Evropského hospodářského prostotu, anebo u něhož existují jiné vhodné kontrolní postupy zajišťující kontrolu jeho činnosti.

4. PODEZŘELÝ OBCHOD

Podezřelým obchodem se rozumí obchod uskutečněný za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo podezření, že v obchodu užité prostředky jsou určeny k financování terorismu, nebo jiná skutečnost, která by mohla takovému podezření nasvědčovat.

4.1. Podezřelým obchodem v praxi „Realitní kanceláře" může být například případ, kdy

- klient provádí platbu kupní ceny nemovitosti z více různých účtů bez logického vysvětlení takového postupu;
- klient provádí převody majetku, které zjevně nemají ekonomický důvod (nákup nemovitostí a její následný bezprostřední prodej, často i se ztrátou);
- prostředky, s nimiž klient nakládá, zjevně neodpovídají povaze nebo rozsahu jeho podnikatelské činnosti nebo jeho majetkovým poměrům;
- klientem nebo jeho skutečným majitelem je osoba ze státu, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování; terorismu, Seznam států (klasifikace zemí dle FATF) Realitní kancelář nalezne na stránkách MF ČR – konkrétně sekce Finanční analytický útvar Ministerstva financí ČR (dále též FAÚ);
- Realitní kancelář má pochybnosti o pravdivosti získaných informací o klientovi.

4.2. Za podezřelý obchod se považuje vždy, pokud

- klient nebo skutečný majitel je osoba, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí (§ 2 zákona č. 69/2006 Sb.);

- předmětem obchodu je nebo má být zboží vůči němuž ČR uplatňuje sankce podle zákona č. 69/2006 Sb. o provádění mezinárodních sankcí;
- klient se odmítá podrobit kontrole nebo odmítá uvést identifikační údaje osoby, za kterou jedná.

4.2.1. Pokud makléř vyhodnotí znaky uvedené v č. 4.1. tak, že by se mohlo jednat o podezřelý obchod, oznámí tuto skutečnost neprodleně spolu se zjištěnými identifikačními údaji účastníka (-ů) obchodu a veškerými dalšími okolnostmi případu vedoucímu pracovníkovi Realitní kanceláře.

4.2.2. Pokud makléř zjistí při realizaci obchodního případu některý ze znaků podle čl. 4.2. tohoto SVZ, oznámí tuto skutečnost vždy neprodleně se všemi zjištěnými identifikačními údaji účastníka/ů obchodu a veškerými dalšími okolnostmi případu vedoucímu pracovníkovi Realitní kanceláře.

4.2.3. Pokud Realitní kancelář při provádění kontroly klienta zjistí, že klient, nebo osoba jednající jménem či za klienta, je na sankčním seznamu, musí zajistit prostřednictvím vedoucích pracovníků Realitní kanceláře podání Oznámení podezřelého obchodu (dále též OPO) na FAÚ.

4.2.4. Ke zjištění, zda se v osobě klienta jedná o sankcionovaný subjekt nebo předmětem obchodu je sankcionované zboží je třeba provést kontrolu v sankčním seznamu ES, jehož konsolidovanou verzi je možné nalézt prostřednictvím odkazu na www.mfcr.cz/fau. V případě nalezení shody je třeba v přímo použitelném předpise ES, jímž se sankce stanovují, zjistit jaká konkrétní omezení či zákazy se vůči danému subjektu uplatní.

4.3. Povinnost neuskutečnit obchod

4.3.1. Realitní kancelář odmítne uskutečnění obchodu nebo uzavření obchodního vztahu v případě, že je dána identifikační povinnost a klient se odmítne podrobit identifikaci nebo odmítne doložit plnou moc, neposkytne potřebnou součinnost při kontrole nebo z jiného důvodu nelze provést identifikaci nebo kontrolou klienta, nebo má-li Realitní kancelář pochybnosti o pravdivosti informací poskytnutých klientem nebo o pravosti předložených dokladů.

4.3.2. Realitní kancelář neuskuteční obchod s politicky exponovanou osobou, pokud jí není znám původ majetku užitého v obchodu.

5. OZNAMOVACÍ POVINNOST

5.1. Zjistí-li při jednání s klientem Realitní kancelář cokoliv neobvyklého, co by mohlo naznačovat podezřelý obchod ve smyslu čl. 4 tohoto SVZ, je povinna s tímto zjištěním ihned, nejpozději do 5-ti kalendářních dnů, seznámit FAÚ MF (Finančnímu analytickému útvaru MF ČR).

5.1.1. Písemné oznámení zašle formou doporučeného dopisu nebo cenného psaní na adresu: Ministerstvo financí, Finanční analytický útvar, PO BOX 675, Jindřišská 14, Praha 1, PSČ 111 21. Další možnosti spojení na Finanční analytický útvar: telefon 257 044 501 nebo 603 587 663 mimo obvyklou pracovní dobu (pracovní dny: 8,00 hod. - 16,00 hod.), fax: 257 044 502, e-mail: fau@mfcr.cz.

5.1.2. Oznámení podezřelého obchodu nelze podat telefonicky, faxem, nezabezpečeným elektronickým spojením (běžný e-mail) ani prostřednictvím datové schránky.

5.1.3. Další možnosti splnění oznamovací povinnosti – oznámení lze podat písemně nebo ústně do protokolu, a to v místě určeném po předchozí dohodě s FAÚ.

5.2. Vyžadují-li to okolnosti případu (zejména hrozí-li nebezpečí z prodlení) oznámí Realitní kancelář podezřelý obchod na FAÚ neprodleně po jeho zjištění.

5.3. Oznámením podezřelého obchodu není dotčena povinnost stanovená ve zvláštním zákoně oznámit skutečnosti nasvědčující spáchání trestného činu.

6. ODKLAD SPLNĚNÍ PŘÍKAZU

6.1. Zajištění plnění povinnosti odložit splnění příkazu klienta zákona se ukládá Realitní kanceláři podle § 20 AML - příkaz klienta týkající se podezřelého obchodu může Realitní kancelář splnit nejdříve po uplynutí 24 hodin od přijetí oznámení podezřelého obchodu FAÚ, pokud hrozí nebezpečí, že bezodkladným splněním by mohlo být zmařeno nebo podstatně sníženo zajištění výnosu.

6.2. Realitní kancelář zajistí odložení splnění příkazu, a to na dobu 24 hodin od doby, kdy FAÚ přijalo oznámení. Na odklad splnění příkazu klienta upozorní Realitní kancelář FAÚ v oznámení podezřelého obchodu.

6.3. Realitní kancelář splnění příkazu klienta neodloží v případě, kdy odložení není možné, nebo kdy je Realitní kanceláři známo, že by takové odložení mohlo zmařit nebo jinak ohrozit šetření podezřelého obchodu. O splnění příkazu klienta v takovém případě Realitní kancelář ihned informuje FAÚ.

6.4. Jestliže prověření podezřelého obchodu si pro složitost vyžaduje delší lhůtu, FAÚ rozhodne:

a) o prodloužení doby, na kterou se odkládá splnění příkazu klienta, nejdéle však na dobu 72 hodin od přijetí oznámení podezřelého obchodu MF ČR (FAÚ),

b) o odložení splnění příkazu klienta nebo o zajištění majetku, který má být předmětem podezřelého obchodu, u povinné osoby, u níž se tento majetek nachází, až na dobu 72 hodin.

6.5. Příkaz lze provést až po uplynutí lhůty 24 hodin, na kterou odložila splnění příkazu Realitní kancelář anebo lhůty, na kterou podle § 20 odst. 3 AML zákona rozhodl odložit splnění příkazu FAÚ, pokud FAÚ nesdělí v této lhůtě, že podalo trestní oznámení.

6.6. Realitní kancelář obratem sdělí FAÚ vykonání rozhodnutí FAÚ podle § 20 odst. 3 písm. b) AML zákona o odložení splnění příkazu nebo o zajištění majetku, který má být předmětem podezřelého obchodu a potvrdí čas, od něhož se počítá běh lhůty podle § 20 odst. 3 písm. b) AML zákona. Realitní kancelář dále průběžně podává FAÚ informace o všech podstatných skutečnostech týkajících se majetku uvedeného v rozhodnutí.

6.7. Podá-li FAÚ ve lhůtě stanovené výše orgánu činnému v trestním řízení, provede (případně svolí) vedoucí ekonomického úseku Realitní kanceláře příkaz klienta po uplynutí 3 kalendářních dnů ode dne podání trestního oznámení, pokud orgán činný v trestním řízení do konce této lhůty nerozhodne o odnětí nebo zajištění předmětu podezřelého obchodu. O podání trestního oznámení informuje FAÚ kontaktní osobu Realitní kanceláře před uplynutím lhůty, na níž bylo splnění příkazu odloženo. Pokud FAÚ v této lhůtě nesdělí Realitní kanceláři, že podalo trestní oznámení, Realitní kancelář příkaz klienta prostřednictvím příslušného odpovědného pracovníka provede.

7. STANOVENÍ OSOBY URČENÉ K ZAJIŠŤOVÁNÍ PRŮBĚŽNÉHO STYKU S FAÚ

7.1. Osobou určenou k zajišťování průběžného styku s FAÚ je za Realitní kancelář vedoucí pracovník: Ing. Veronika Urbanová, tel.: +420 739 592 154, email: veronika@azhomestaging.cz

8. POVINNOST MLČENLIVOSTI

8.1. Realitní kanceláři a všem třetím osobám, které budou mít informace o podaném Oznámení podezřelého obchodu, se ukládá zachovávat mlčenlivost o Oznámení podezřelého obchodu nebo o úkonech učiněných ministerstvem ve vztahu ke třetím osobám, včetně osob, jichž se sdělené informace týkají (výjimky z mlčenlivosti - viz níže).

8.1.1. Povinnost mlčenlivosti je správním deliktem, za který lze podle § 43 AML zákona uložit pokutu až do výše 200.000 Kč, resp. za určitých podmínek až do 1 mil. Kč (§ 43, odst. 5). Tím není dotčena odpovědnost za škodu, která tím osobě, jíž se vyzrazení týkají, vznikla, ani případná trestní odpovědnost toho, kdo porušil povinnost mlčenlivosti.

8.2. Povinnosti zachovávat mlčenlivost se nelze dovolávat vůči:

- orgánu činnému v trestním řízení, pokud provádí řízení o trestném činu souvisejícím s legalizací výnosu nebo jedná-li se o splnění oznamovací povinnosti vztahující se k takovému trestnému činu;

- soudu rozhodujícímu v občanském soudním řízení spory týkající se obchodu nebo nároku vyplývajícího z AML zákona;
- osobám vykonávajícím bankovní dohled;
- orgánu oprávněnému podle zvláštního předpisu rozhodovat o odnětí oprávnění k podnikatelské nebo jiné samostatné výdělečné činnosti v případě, že ministerstvo předloží podnět k odnětí takového oprávnění;
- osobě, která by mohla uplatnit nárok na náhradu škody podle tohoto zákona, jde-li o následné oznámení skutečností rozhodných pro uplatnění takového nároku.

8.2.1. O uplatnění výjimky povinnosti mlčenlivosti v souladu se zákonem rozhoduje v daném případě Realitní kancelář.

9. ARCHIVACE ÚDAJŮ

9.1. Údaje získané při identifikaci a kontrole klienta (tedy zejména identifikační údaje, údaje týkající se průkazu totožnosti, originál nebo úředně ověřená kopie plné moci v případě zastupování na základě plné moci, údaje o tom, kdo a kdy provedl v Realitní kanceláři první identifikaci klienta) budou uschovány po dobu 10-ti let od ukončení obchodu a budou uloženy ve spise zakázky. Dále pak budou po stejnou dobu uchovány údaje a doklady o obchodech spojených s povinností identifikace, tj. zejména smlouvy a doklady o platbách.

9.2. Archivaci zajistí Realitní kancelář.

10. DALŠÍ POVINNOSTI

10.1. Údaje o obchodech, na něž se vztahuje identifikační povinnost nebo ohledně nichž ministerstvo provádí šetření, sdělují na požádání ve stanovené lhůtě ministerstvu Realitní kancelář, která také předkládá potřebné informace o těchto obchodech, nebo k nim umožní přístup pověřeným zaměstnancům FAÚ při prověřování oznámení a poskytne informace o osobách, které se jakýmkoli způsobem účastnily takových obchodů.

10.2. Realitní kancelář je povinna provést školení osob, které se mohou s podezřelým obchodem setkat, pokud takové osoby jsou, a to ohledně SVZ a AML zákona, nejméně 1x za 12 měsíců.

10.2.1. Realitní kancelář je povinna evidovat a uchovat obsah školení, účast na těchto školeních (prezenční listinu podepsanou účastníky proškolení) po dobu 5 let. Obsah školení musí být Realitní kanceláří aktualizován a doplňován.

10.3. Za provádění kontroly dodržování povinností dle AML zákona je odpovědná Realitní kancelář.

10.4. Tento Systém vnitřních zásad byl schválen Realitní kanceláří.

11. SEZNAM PŘÍLOH

Příloha č. 1 – Dotazník AML

Příloha č. 2 – Souhrnný seznam vysoce rizikových zemí EU a Financial Action Task Force platný k 16.7.2023

Příloha č. 3 - Vzor Oznámení podezřelého obchodu

V Praze dne 1. 8. 2023

.....