

System vnitřních zásad dle AML zákona

Společnost: Property and Hotel Solutions s.r.o.

Sídlo: Klimentská 1208/12, Nové Město, 110 00 Praha 1

IČO: 02998025

Spisová značka: C 226372/MSPH Městský soud v Praze

Odpovědná osoba: Jan Halíř, jednatel

E-mail: jan@janhalir.com

Telefon: +420 774 741 611

1. Účel dokumentu

Tento dokument upravuje vnitřní zásady společnosti Property and Hotel Solutions s.r.o. v souladu se zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (tzv. AML zákon). Cílem je zavést účinná opatření pro identifikaci a kontrolu klientů, vyhodnocení rizik, sledování obchodních vztahů a ohlašování podezřelých obchodů.

2. Identifikace a kontrola klienta

Společnost je povinna provádět identifikaci a kontrolu klienta:

- při vzniku obchodního vztahu,
- při podezření na praní peněz nebo financování terorismu,
- při realizaci obchodu nad stanovený limit,
- pokud existují pochybnosti o pravosti nebo úplnosti dříve získaných údajů.

Identifikace fyzické osoby zahrnuje jméno, rodné číslo nebo datum narození, trvalý pobyt, typ a číslo dokladu totožnosti. U právnických osob se zjišťuje název, sídlo, IČO a statutární zástupce.

3. Posouzení rizik

Společnost provádí hodnocení rizik souvisejících s klientem, typem obchodu, produktem a zeměpisnou oblastí. Na základě výsledku hodnocení uplatňuje odpovídající úroveň péče:

- standardní,
- zjednodušenou (nízké riziko),
- zvýšenou (vysoké riziko, např. politicky exponovaná osoba).

4. Způsob uchování údajů

Veškeré údaje získané při identifikaci a kontrole klienta jsou uchovávány po dobu 10 let od ukončení obchodního vztahu nebo provedení obchodu, a to v

elektronické nebo listinné podobě. Přístup k údajům má pouze pověřená osoba.

5. Oznámení podezřelého obchodu

Pověřená osoba je odpovědná za podání oznámení Finančnímu analytickému úřadu (FAÚ) bez zbytečného odkladu, pokud existuje podezření na legalizaci výnosů z trestné činnosti. Oznámení je podáváno prostřednictvím systému FAU.

6. Školení a informovanost

Společnost zajišťuje pravidelné školení všech osob, které se podílejí na realitní činnosti. Školení se zaměřuje na povinnosti dle AML zákona, identifikaci rizik a postup při podezřelém obchodu.

7. Vnitřní kontrola a revize

Jednatel provádí alespoň jednou ročně revizi plnění povinností dle AML zákona a vnitřních zásad. V případě zjištění nedostatků přijímá nápravná opatření.

8. Závěrečná ustanovení

Tento systém vnitřních zásad nabývá účinnosti dnem 1.5.2025 a je závazný pro všechny osoby zapojené do činnosti společnosti v oblasti realitního zprostředkování.