

IDENTIFIKACE KLIENTA



vzdělání pro Vás
www.vzdelaniprovas.cz



Údaje (minimální rozsah)

Doplňující údaje

Platné doklady

Důležité upozornění

Fyzická osoba

jméno(a) a příjmení, rodné číslo, nebylo-li přiděleno, datum a místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt, státní občanství

kontaktní údaje podle potřeby obchodu, číslo telefonu, emailová adresa, povolání, zaměstnání, zaměstnavatel

OP nebo pas, doklad, který je vydaný orgánem veřejné správy a obsahuje fotografii, jméno(a), příjmení, datum narození

pozor, vždy je třeba zaznamenat druh a číslo průkazu, stát a orgán, který jej vydal a dobu platnosti, součástí první identifikace je ověření shody podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti

Podnikatel OSVČ

jméno(a) a příjmení, rodné číslo, nebylo-li přiděleno, datum a místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt, státní občanství + IČO a sídlo

provozovna, korespondenční adresa, číslo telefonu, e-mail

živnostenský list nebo jiné podnikatelské oprávnění nebo výpis z OR nebo jiného obdobného zahraničního rejstříku

Právnícká osoba

identifikace jednatelů osoby, obchodní firma, název, dodatek, sídlo, IČO (obdobné číslo přidělované v zahraničí), údaje ke zjištění a ověření totožnosti osoby, která je členem jejího statutárního orgánu, v případě, že statutárním orgánem právnická osoba, pak výše uvedené platí i pro tuto PO a FO za ni jednatel

provozovna, korespondenční adresa, číslo telefonu, e-mail

výpis z OR nebo jiného obdobného zahraničního rejstříku, OP nebo pas fyzické osoby, která za právnickou osobu jedná, výpis z OR mateřské společnosti + kopie dokladu statutárního orgánu (zástupce)

pozor, vždy je třeba zaznamenat druh a číslo průkazu, stát a orgán, který jej vydal a dobu platnosti, je třeba fyzické přítomnosti fyzické osoby, která za právnickou osobu jedná v daném obchodu nebo při vzniku obchodního vztahu, její první identifikace probíhá jako u identifikace klienta FO

Svěřenský fond

označení, identifikační údaje svěřenského správce v rozsahu uvedeném výše (FO/PO)

další označení a kontakty

výpis z evidence svěřenských fondů, doklady správce jako u FO

identifikuje se správce nebo jeho zástupce, první identifikace probíhá za jeho fyzické přítomnosti

Svěřenský fond

identifikace zástupce nebo opatrovníka, identifikační údaje zastoupeného

podle charakteristiky klienta

identifikační průkaz zástupce, kopie identifikačního průkazu zastoupeného, zmocnění (originál)

identifikuje se zástupce, první identifikace probíhá za jeho fyzické přítomnosti, není třeba fyzické přítomnosti zastoupeného

ZESÍLENÁ KONTROLA KLIENTA



Vzdělání pro Vás
www.vzdelaniprovas.cz



Důvod pro zesílenou identifikaci a kontrolu. Povinné minimální opatření	Dodatečná (ověřující) dokumentace a informace o: 1. skutečném majiteli 2. povaze obchodního vztahu 3. zdroji peněžních prostředků	Získané informace se ověřují z více důvěryhodných zdrojů	Smluvní vztah a obchody v rámci něj musí být pravidelně a zesíleně (častěji, hlouběji) sledovány a kontrolována aktuálnost poskytnutých informací	Provedení první platby z účtu vedeného na jméno klienta u finanční nebo úvěrové instituce, která podléhá povinností identifikace a kontroly klienta, které jsou alespoň rovnocenné požadavkům práva EU	K uzavření obchodního vztahu musí být dán souhlas člena statutárního orgánu (povinné osoby) nebo osoby pověřené ve vztahu k AML	Jiná opatření s ohledem na vlastní hodnocení rizik
Klient, obchod, obchodní vztah představují zvýšené riziko	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
Klient je politicky exponovanou osobou (PEP)	Prohlášení o zdroji finančních prostředků nebo o získání majetku	Dle vlastní úvahy účetní	ANO	ANO		Dle vlastní úvahy účetní
Obchod souvisí s vysoce rizikovou třetí zemí	ANO	ANO	ANO	ANO		ANO
Obchod s osobou usazenou ve vysoce rizikové třetí zemi	ANO	ANO	ANO	ANO		ANO