

AML | KROKY PŘI IDENTIFIKACI A KONTROLE KLIENTA

Povinnost uchovávat dokumentaci a kopie dokladů **po dobu 10 let.**

Přichází klient

Před identifikací a kontrolou klienta je nutné jej informovat o AML zákonu, důvodu požadování informací a ochraně osobních údajů podle GDPR.

Identifikace klienta

Bez identifikace: příjmy do cca 25 tis. Kč

Provádím identifikaci vždy (doporučeno)

Odmítnu klienta pokud:

Mám pochybnosti (hodnocení rizik)

Klient se nepodrobí identifikaci

Chci přijmout klienta:

Kontrola klienta musí proběhnout ještě před podpisem smlouvy!

Kontrola

Bez kontroly: příjmy do cca 375 tis. Kč

Provádím kontrolu vždy (doporučeno)

Zesílená kontrola

Nahlášení klienta

PEP

Zahraniční osoba

Zvýšená rizika

Odmítnutí klienta

Klasická kontrola

Zjednodušená kontrola
(bez rizika)

Hodnocení rizik
(moje směrnice a AML zákon)

Bez rizika

Mírné riziko

Mohu **přistoupit k podpisu smlouvy** o poskytování služeb, o vedení účetnictví nebo o vedení daňové evidence nebo **odmítnout klienta**

Podpis smlouvy

Periodická kontrola

Průběžně v průběhu trvání spolupráce: při podpisu nové smlouvy, nových dodatků, udělení plné moci

Provádím dle vlastní směrnice

Hodnocení podezřelých obchodů

Klient nespolupracuje

Ukončení spolupráce

Nahlášení klienta

