

Systém vnitřních zásad

www.reality-home.cz

1 Úvod

Tento dokument (dále jen „Systém vnitřních zásad“) stanovuje vnitřní postupy Ing. Libora Žilky, IČO: 68219881, se sídlem Prasek 233, 50401 (dále jen „Provozovatel“), pro zajištění souladu se zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Zákon AML“). Systém se vztahuje na činnosti provozovatele v rámci webových stránek **www.reality-home.cz** (dále jen „Web“).

2 Cíl systému

Systém vnitřních zásad slouží k:

- Prevenci legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.
- Zajištění řádné identifikace a kontroly klientů.
- Vymezení postupů pro hlášení podezřelých obchodů Finančnímu analytickému úřadu (FAÚ).
- Školení zaměstnanců (pokud jsou zaměstnanci součástí činnosti) a zajištění souladu s právními předpisy.

3 Identifikace a kontrola klientů

Provozovatel provádí identifikaci a kontrolu klientů dle § 7 Zákona AML při:

- Navázání obchodního vztahu.
- Transakcích přesahujících 10 000 EUR, ať už jednotlivých nebo propojených.
- Podezření na legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu.

Postup identifikace zahrnuje:

- Zjištění identifikačních údajů (jméno, příjmení, datum narození, adresa, IČO u právnických osob).
- Ověření pravosti dokladů totožnosti (např. občanský průkaz, pas).
- Zjištění původu finančních prostředků u rizikových transakcí.

Identifikace může být provedena osobně nebo distančně za použití důvěryhodných prostředků (např. elektronická identifikace).

4 Hlášení podezřelých obchodů

Provozovatel je povinen hlásit podezřelé obchody FAÚ dle § 18 Zákona AML. Podezřelým obchodem se rozumí:

- Transakce bez zjevného ekonomického nebo právního účelu.
- Transakce neobvyklé povahy nebo rozsahu.
- Obchody spojené s osobami nebo subjekty z rizikových zemí.

Hlásit povinnost vzniká bez zbytečného odkladu, nejpozději do 3 pracovních dnů od zjištění podezřelého obchodu.

5 Evidence a uchovávání údajů

Provozovatel vede evidenci údajů o klientech a transakcích dle § 16 Zákona AML. Evidence obsahuje:

- Identifikační údaje klienta.
- Podrobnosti o provedené transakci (datum, částka, účel).
- Dokumenty spojené s identifikací a kontrolou klienta.

Údaje jsou uchovávány po dobu 5 let od ukončení obchodního vztahu nebo provedení transakce, pokud zákon nevyžaduje delší dobu.

6 Školení a povědomí

Pokud Provozovatel zaměstnává zaměstnance, zajišťuje jejich pravidelné školení o povinnostech dle Zákona AML, včetně rozpoznávání podezřelých obchodů a postupů při identifikaci klientů. Školení je prováděno nejméně jednou ročně.

7 Ochrana osobních údajů

Osobní údaje získané v rámci AML postupů jsou zpracovávány v souladu s Nařízením GDPR a zákonem č. 110/2019 Sb. Podrobnosti jsou uvedeny v dokumentu „Zásady ochrany osobních údajů“ dostupném na Webu.

8 Kontaktní údaje

Pro dotazy týkající se Systému vnitřních zásad kontaktujte Provozovatele na:

Ing. Libor Žilka

Prasek 233, 50401

E-mail: info@reality-home.cz

9 Závěrečná ustanovení

Tento Systém vnitřních zásad nabývá účinnosti dnem 22. září 2025. Provozovatel si vyhrazuje právo dokument aktualizovat. Změny budou zveřejněny na Webu a nabývají účinnosti dnem zveřejnění.