**SYSTÉM VNITŘNÍCH ZÁSAD, POSTUPŮ A KONTROLNÍCH OPATŘENÍ K NAPLNĚNÍ POVINNOSTÍ STANOVENÝCH ZÁKONEM 253/2008 SB.**

# Vymezení pojmů a zkratek :

„AML Zákon“: Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění

„AML Vyhláška“: Vyhláška č. 67/2018 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění

Legalizace výnosů z trestné činnosti („ML“): Ve shodě s § 3 AML Zákona - jednání sledující zakrytí nezákonného původu jakékoliv ekonomické výhody vyplývající z trestné činnosti s cílem vzbudit zdání, že jde o majetkový prospěch nabytý v souladu se zákonem, zejména spočívající v

a) v přeměně nebo převodu majetku s vědomím, že pochází z trestné činnosti, za účelem jeho utajení nebo zastření jeho původu nebo za účelem napomáhání osobě, která se účastní páchání takové činnosti, aby unikla právním důsledkům svého jednání,

b) v utajení nebo zastření skutečné povahy, zdroje, umístění, pohybu majetku nebo nakládání s ním nebo změny práv vztahujících se k majetku s vědomím, že tento majetek pochází z trestné činnosti,

c) v nabytí, držení, použití majetku nebo nakládání s ním s vědomím, že pochází z trestné činnosti, nebo

d) ve zločinném spolčení osob nebo jiné formě součinnosti za účelem jednání uvedeného výše pod písmeny a), b) nebo c).

Financování terorismu („FT“): Ve shodě s § 3 AML Zákona - shromažďování nebo poskytnutí peněžních prostředků nebo jiného majetku s vědomím, že bude, byť i jen zčásti, použit ke spáchání trestného činu teroru, teroristického útoku, účasti na teroristické skupině, podpory a propagace terorismu nebo trestného činu vyhrožování teroristickým činem nebo trestného činu, který má umožnit nebo napomoci spáchání takového trestného činu, nebo k podpoře osoby nebo skupiny osob připravujících se ke spáchání takového trestného činu, nebo jednání vedoucí k poskytnutí odměny nebo odškodnění pachatele trestného činu teroru, teroristického útoku, účasti na teroristické skupině, podpory a propagace terorismu nebo trestného činu vyhrožování teroristickým činem nebo trestného činu, který má umožnit nebo napomoci spáchání takového trestného činu, nebo osoby pachateli blízké podle trestního zákoníku, nebo sbírání prostředků na takovou odměnu nebo na odškodnění, stejně jako financování šíření zbraní hromadného ničení se rozumí shromažďování nebo poskytnutí peněžních prostředků nebo jiného majetku s vědomím, že bude, byť i jen zčásti, použit šiřitelem zbraní hromadného ničení nebo bude použit na podporu šíření takových zbraní v rozporu s požadavky mezinárodního práva

Obchod: Ve shodě s §4 AML Zákona - každé jednání povinné osoby jednající v tomto postavení s jinou osobou, pokud takové jednání směřuje k nakládání s majetkem této jiné osoby jednající v tomto postavení nebo k poskytnutí služby této jiné osobě

Obchodní vztah: Ve shodě s §4 AML Zákona - smluvní vztah mezi povinnou osobou jednající v tomto postavení a jinou osobou, jehož účelem je nakládání s majetkem této jiné osoby nebo poskytování služeb této jiné osobě, jestliže je při vzniku smluvního vztahu s přihlédnutím ke všem okolnostem zřejmé, že bude trvající nebo bude obsahovat opakující se plnění

Podezřelý obchod: Ve shodě s §6 AML Zákona - 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 že obchod jinak souvisí nebo je spojen s financováním terorismu, anebo jiná skutečnost, která by mohla takovému podezření nasvědčovat, vždy pak obchod, kde klientem, osobou ve vlastnické nebo řídící struktuře klienta, skutečným majitelem klienta, osobou jednající za klienta nebo osobou, která se jinak podílí na obchodu a je povinné osobě známa, je osoba, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí, nebo předmětem obchodu je nebo má být zboží nebo služby, vůči nimž Česká republika uplatňuje sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí.

Další pojmy jsou užívány ve významu shodně dle definic dle zákona, zejm. AML Zákona.

# 1. Povinná osoba

## 1.1. Identifikace Povinné osoby

Povinnou osobou ve smyslu AML Zákona, která stanoví tento vnitřní předpis, je:

**Sampa Invest, s.r.o.,**

**IČ 27107515**

**sídlem Jeseniova 1151/55, 130 00 Praha 3, Česká republika**

**společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 96772**

Sampa Invest, s.r.o., byla založena 10.12.2003 za účelem obchodu s pohledávkami, kteroužto činnost vykonává dosud. Jako taková je **Povinnou osobou dle §2 odst. 1 písm. b) bod 9 AML Zákona.**

## 1.2. Popis a rozsah činnosti Povinné osoby

Sampa Invest, s.r.o., je společností založenou dvěma společníky, kteří jsou také jejími jednateli (viz obchodní rejstřík) a po většinu existence jedinými zaměstnanci (vzato i včetně osob v rámci vztahů DPP a/nebo DPČ). Sampa Invest, s.r.o. z organizačních důvodů a v rámci zachování efektivity nemá zájem svou personální základnu ani kdykoliv v budoucnu významně (nad 5 zaměstnanců celkem) rozšiřovat.

Administrativní a účetní činnosti jsou v maximální povolené míře najímány, resp. v části fakticky suplovány úředními osobami – soudními exekutory, insolventními správci – v rámci zákonné úpravy.

Celkový objem vlastních pohledávek nabytých v rámci obchodní činnosti dle bodu 1.2.1. dále činí včetně veškerého příslušenství řádově cca 500 milionů Korun českých nominální hodnoty rozložených mezi ne více než 10 tisíc jednotlivých pohledávek. Celkový objem pohledávek spravovaných pro třetí subjekty dle bodu 1.2.2. se obvykle pohybuje v rozsahu od 1 do 2 milionů Korun českých, kdy nově svěřené případy obvykle přibližně objemem odpovídají případům, kde je správa v témže období ukončována.

## 1.2.1. Nákup a prodej pohledávek, správa a inkaso vlastních pohledávek

Sampa Invest, s.r.o., nakupuje – nabývá do svého majetku - v převážné většině za prostředky z vlastního kapitálu výhradně splatné a vykonatelné pohledávky od subjektů usazených (ve smyslu interpretace prostřednictvím pojmu „země původu“ v intencích AML Vyhlášky) v České republice, mezi nimiž se mohou nacházet také subjekty regulované ČNB, a dále obchodní společnosti mimo tuto regulaci.

Sampa Invest, s.r.o. takto v minulosti také již nabyla a má ve svém majetku v rozsahu cca 5% všech jí nabytých pohledávek, také pohledávky, které jsou pohledávkami z nevýkonných úvěrů dle definice nevýkonného úvěru v rámci zákona č. 84/2024 Sb. o trhu s nevýkonnými úvěry, přičemž lze předpokládat, že bude mít zájem nabýt další takové pohledávky.

Sampa Invest, s.r.o., zásadně nenabývá do svého majetku pohledávky od subjektů usazených mimo Evropskou Unii, pohledávky, o nichž nebylo pravomocně rozhodnuto v soudním či jiném obdobném řízení, pohledávky nevykonatelné a/nebo sporné.

Sampa Invest, s.r.o., zásadně nenabývá do svého majetku pohledávky za subjekty usazenými mimo prostor Evropské Unie, EEA, Švýcarska a Velké Británie. Sampa Invest, s.r.o. zásadně nepřijímá na svých bankovních účtech v jakékoliv formě platby od subjektů mimo takto vymezený prostor.

Sampa Invest, s.r.o. provádí přímou správu svých pohledávek pouze relativně  minimálním rozsahu – činnost odpovídající správě těchto pohledávek z podstatné části, a u pohledávek které jsou pohledávkami z nevýkonných úvěrů dle definice nevýkonného úvěru v rámci zákona č. 84/2024 Sb. o trhu s nevýkonnými úvěry pak takřka ve všech případech, přenechává soudním exekutorům v rámci vedení exekuce či insolvenčním správcům v rámci insolvenčního řízení, eventuelně ve zcela minoritní míře pověřeným advokátům.

Sampa Invest, s.r.o., tedy obecně zejména toliko inkasuje plnění na jí nabývané pohledávky.

Prodej dříve nabytých pohledávek třetím subjektům je méně častým (v rozsahu jednotek kusů pohledávek za rok). Sampa Invest, s.r.o., zásadně nepostupuje své pohledávky subjektům usazenými mimo prostor Evropské Unie, EEA, Švýcarska a Velké Británie.

Sampa Invest, s.r.o. takto přijímá, a to výhradně na v její prospěch vedených bankovních účtech, v rámci činnosti zde přímo popisované výhradně prostředky k úhradě vlastních pohledávek, a to jak v podobě přímých úhrad od dlužníka věřiteli, tak plnění získávaných v rámci insolvenčních či exekučních řízení a prostředky na úhradu kupní ceny postupovaných pohledávek.

Sampa Invest, s.r.o., zásadně nepřijímá jakékoliv přímé hotovostní úhrady, platby či vklady, nepřebírá jakoukoliv hotovost. Je-li ze strany dlužníka prováděna platba hotovostními prostředky, je vždy na Straně Sampa Invest, s.r.o. požadováno a jako jediné akceptováno její provedení vkladem na bankovní účet Sampa Invest, s.r.o. provedený prostředkem vkladu hotovosti na pobočce bankovní instituce či prostřednictvím zaslání příslušné částky poštovní poukázkou.

## 1.2.2. Správa pohledávek třetích subjektů

Sampa Invest, s.r.o., zejména v minulosti, ale v části i nadále, vykonává administrativní správu pohledávek třetích subjektů. V rámci této správy vstupuje do kontaktu s dlužníky klientů, poskytuje jim informace o pohledávkách klientů a požaduje úhrady pohledávek na vrub bankovních účtů těchto klientů.

V současnosti v rámci této činnosti nespravuje Sampa Invest, s.r.o. žádné pohledávky třetích subjektů, které by byly pohledávkou z nevýkonného úvěru dle zákona č. 84/2024 Sb. o trhu s nevýkonnými úvěry; nelze však vyloučit, že bude mít do budoucna zájem uzavřít smlouvu na správu takových pohledávek, tedy bude mít zájem jednat i v pozici správce nevýkonného úvěru.

Sampa Invest, s.r.o., zásadně ani v rámci této činnosti nepřijímá jakékoliv přímé hotovostní úhrady, platby či vklady, nepřebírá jakoukoliv hotovost. Veškeré platby v rámci správy pohledávek třetích osob jsou v rámci správy pohledávek požadovány po dlužníku k plnění přímo na bankovní účet klienta a nejsou přijímány na účtu Sampa Invest, s.r.o. Je-li ze strany dlužníka prováděna platba hotovostními prostředky, je vždy na Straně Sampa Invest, s.r.o. v rámci správy pohledávek třetích osob požadováno a jako jediné akceptováno její provedení vkladem na bankovní účet klienta provedený prostředkem vkladu hotovosti na pobočce bankovní instituce či prostřednictvím zaslání příslušné částky poštovní poukázkou.

Činnost správy pohledávek třetích subjektů provádí Sampa Invest, s.r.o. za úplatu sjednanou v rámci uzavřených smluv. Úhrady ze strany klientů na tuto činnost jsou prováděny na základě řádně vystavených a zúčtovaných faktur, a přijímány pouze ve formě bezhotovostního převodu na bankovní účet Sampa Invest, s.r.o.

Sampa Invest, s.r.o., zásadně neprovádí činnost správy pohledávek pro subjekty usazené mimo prostor Evropské Unie, EEA, Švýcarska a Velké Británie. Sampa Invest, s.r.o. také potud zásadně nepřijímá v jakékoliv formě platby od subjektů mimo takto vymezený prostor, neboť k byť potenciálnímu přijetí takových plateb ji a priori nevniká v rámci činnosti nikdy důvod.

## 1.2.3. Další aspekty a provozní činnosti

Sampa Invest, s.r.o., zásadně neprovádí hotovostní úhrady vlastních nákladů, které by překračovaly jednorázově v rámci jednotlivého obchodu či v součtu operací v rámci obchodního vztahu částku 750 EUR. Úhrady nad tento limit provádí Sampa Invest, s.r.o. výhradně bezhotovostně na základě řádně uzavřených smluv a vystavených faktur či pokladních dokladů.

Sampa Invest na svých účtech zásadně neoperuje s finančními prostředky třetích osob.

Sampa Invest požádá ve lhůtě dle příslušných ustanovení zákona o licenci správce nevýkonného úvěru dle zákona č. 84/2024 Sb. o trhu s nevýkonnými úvěry, byť i jen s ohledem na možnost budoucí potřeby při možné správě minoritní části vlastních pohledávek jakožto obchodníka s úvěry či výhledovou možnost spravovat pohledávky z nevýkonného úvěru pro třetí subjekt.

Sampa Invest, s.r.o. počítá s plným zachováním veškerých dosavadních provozních pravidel a vnitřních předpisů, vč. zásad popsaných zde tímto dokumentem.

# 2. Rizika v rámci činnosti Povinné osoby ve vztahu k AML Zákonu

## 2.1. Identifikace rizik v rámci činnosti Povinné osoby

## 2.1.1. Proces identifikace a aktualizace rizik, compliance a kontrola

Sampa Invest, s.r.o., stanovuje tímto vnitřním předpisem pravidla, jejichž účelem je zcela eliminovat některá rizika ve vztahu k ML/FT či porušení povinností dle AML zákona a/nebo AML vyhlášky. Pro rizika, která nelze takto zcela eliminovat vytváří katalog současných rizik a rizikové scénáře.

Průběžně, nejméně však jedenkrát za 6 měsíců a také vždy bez zbytečného odkladu při změně relevantní vnitrostátní právní úpravy a/nebo při změně či doplnění seznamu zemí rizikových z hlediska legalizace výnosů z trestné činnosti, financování terorismu nebo z hlediska šíření zbraní hromadného ničení dle příslušných Nařízení Komise a Směrnice Evropského parlamentu a Rady, konsolidovaného seznamu osob, skupin a entit, na které se vztahují sankce Evropské unie dle EU Sanctions Map, seznamu vysoce rizikových a dalších sledovaných jurisdikcí Finančního akčního výboru (FATF), vnitrostátního sankčního seznamu dle zákona č. 1/2023 Sb. o omezujících opatřeních proti některým závažným jednáním uplatňovaných v mezinárodních vztazích a/nebo seznamu dle nařízení vlády č. 210/2008 Sb., k provedení zvláštních opatření k boji proti terorismu, a/nebo seznamu funkcí pro identifikaci politicky exponované osoby, resp. při zjištění takové zejm. geopolitické situace, kdy lze změny dle výše uvedeného zcela zřejmě předpokládat, odpovědná osoba provádí kontrolu výše uvedených seznamů a níže identifikovaných aktuálních rizik a scénářů ve vztahu k nim a naplňování povinností dle AML Zákona a AML Vyhlášky.

Průběžně, nejméně však jedenkrát za 6 měsíců a také vždy bez zbytečného odkladu při změně relevantní právní úpravy odpovědná osoba provádí kontrolu tohoto vnitřního předpisu co do souladu s platnou právní úpravou a aktualizaci rizik a scénářů ve vztahu k nim a naplňování povinností dle AML Zákona a AML Vyhlášky; nově zjištěná rizika a navrhované změny promítne bezodkladně do potřebných vnitřních předpisů.

Nejméně vždy spolu s provedením kontroly dle výše uvedeného Odpovědná osoba s tímto předpisem seznámí všechny zaměstnance a v rozsahu odpovídajícím provedeným změnám tyto proškolí; školení vždy obsahuje bez ohledu na další rekapitulaci znaků podezřelých obchodů a požadavků na identifikaci a kontrolu klienta. Tentýž postup je aplikován při přijetí nového zaměstnance. O tomto provede záznam s potvrzením o provedení školení, a tento uchová nejméně po dobu 5 let.

Shodně postupuje odpovědná osoba také v případě má-li dojít či dojde-li k významným změnám v podstatě či rozsahu činnosti Sampa Invest, s.r.o.

V rámci procesu identifikace a aktualizace rizik odpovědná osoba postupuje tak, že:

a) identifikuje veškeré typy obchodů, které Sampa Invest, s.r.o. v rámci své činnosti provádí, následně

b) zhodnotí stávající rizika k nim vztažená, kdy

c) zváží aktuální míru těchto rizik a jejich výskyt,

d) identifikuje a zhodnotí případná nová rizika, či rizika nově se vyskytující ve zvýšené míře

e) v případě jejich zjištění neprodleně, nejdéle však do 21 dnů, navrhne a implementuje opatření k jejich eliminaci nebo proces pro jejich rozpoznání v konkrétních případech, a

f) stanoví opatření k dodržení povinností dle právních předpisů ve vztahu k těmto rizikům,

d) v případě změn v rámci tohoto vnitřního předpisu o nich vyrozumí ostatní zaměstnance a externí kontraktory, jsou- li tací

V rámci procesu kontroly souladu vnitřního předpisu s právní úpravou a jeho aktualizace odpovědná osoba:

a) identifikuje změny právní úpravy,

b) zhodnotí soulad vnitřního předpisu s právní úpravou,

c) provede úpravu vnitřního přepisu tak, aby tento odpovídal požadavkům aktuální právní úpravy, a

d) se změnou vnitřního předpisu seznámí ostatní zaměstnance a externí kontraktory, jsou-li tací

Odpovědná osoba provádí také průběžně kontrolu dodržování pravidel stanovených tímto vnitřním předpisem v návaznosti na platnou právní úpravu ve vztahu k FT/ML. Průběžná kontrola dle předchozí věty musí nastat v jednotlivém případě vždy, když by toto vyžadovala přímo platná právní úprava nebo tento vnitřní předpis, a také nejméně jednou za každých 14 kalendářních dní.

V případě zjištění nedodržení pravidel daných tímto vnitřním předpisem o tomto odpovědná osoba vyhotoví záznam a učiní opatření k nápravě. V případě vzniku oznamovací povinnosti dle AML Zákona či AML Vyhlášky tuto splní dle jejich požadavků.

Odpovědnou osobou dle tohoto vnitřního předpisu je:

JUDr. Petr Brillant, RČ 720809/4410, jednatel Sampa Invest, s.r.o.

Osobou zastupující pro Odpovědnou osobu v případě nutnosti v plném rozsahu dle tohoto vnitřního předpisu je:

Mgr. Hynek Filip. MBA, RČ 730302/3992, jednatel Sampa Invest ,s.r.o.

Není-li tímto vnitřním předpisem stanoveno jinak, je Odpovědná osoba výše označená také osobou, která provádí veškeré postupy stanovené tímto vnitřním předpisem. Odpovědná osoba výše označená je také kontaktní osobou ve smyslu § 22 AML Zákona a pověřenou osobou ve smyslu § 22a AML Zákona a osobou odpovědnou za oznámení podezřelého obchodu dle § 18 AML Zákona.

## 2.1.1. Aktuální rizika a jejich řízení

V rámci hodnocení rizik a plnění povinností povinné osoby ve vztahu k AML Zákonu a AML Vyhlášce jsou posuzovány veškeré transakce příchozí i odchozí, jejichž plátcem či příjemcem je Sampa Invest, s.r.o., a které naplňují definici pojmu obchod dle AML Zákona.

Nejsou proto posuzovány bezhotovostní převody provedené na bankovní účet Sampa Invest ,s.r.o., jejichž podstatou je úhrada pohledávky v částce v majetku Sampa Invest, s.r.o. v rozsahu pod limit 10.000,- EUR stanovený dle §2 odst. 2 písm. c) AML Zákona, kde tedy Sampa Invest, s.r.o., nevystupuje v jako povinná osoba v rámci své kategorie - §2 odst. 1 písm. b) bod 9 AML Zákona, ale v pozici toliko věřitele již dříve v rámci jiného obchodu nabyté pohledávky, jemuž je na pohledávku hrazeno v podlimitní částce ve vztahu k AML Zákonu..

## 2.1.1.1. Rizika a scénáře v rámci obchodů

Riziko: Realizace obchodu – přijetí prostředků či výhod v rozporu nebo možném rozporu s AML zákonem či AML vyhláškou

Scénáře: a) přijetí neidentifikované hotovostní platby nebo jiné hotovostní platby potenciálně v rozporu s AML zákonem či AML vyhláškou

Potenciál výskytu: Nenastává. Sampa Invest, s.r.o., zásadně nepřijímá přímé hotovostní platby Analýza: v jakékoliv podobě, jakéhokoliv původu. Daný scénář tak při dodržení vnitřních pravidel nemůže nastat ve vztahu k jakékoliv osobě či konkrétní transakci v rámci činnosti Sampa Invest,s.r.o.

b) přijetí neidentifikované platby jiného typu či jiné výhody potenciálně v rozporu s AML zákonem či AML vyhláškou (kryptoměny, protislužby, ceniny, barter apod.)

Potenciál výsytu: Nenastává. Sampa Invest, s.r.o., zásadně nepřijímá jiná plnění jako platbu na úhradu Analýza: pohledávek ve svém majetku ani pohledávek spravovaných osob, než finanční prostředky v bezhotovostní formě. Daný scénář tak při dodržení vnitřních pravidel nemůže nastat ve vztahu k jakékoliv osobě či konkrétní transakci v rámci činnosti Sampa Invest,s.r.o.

c) přijetí neočekávané či neidentifikované bezhotovostní platby – platby, kterou nelze bez dalšího jednoznačně přiřadit ke konkrétnímu obchodu nebo jako úhradu na pohledávku – platba pod 10.000 EUR

Potenciál škody: Velmi malý.

Potenciál výskytu: Velmi malý.

Analýza: Prakticky nenastává. Sampa Invest, s.r.o. přijímá zejména očekávané platby na úhradu vlastních pohledávek, které nejsou v uvedeném limitu obchodem, resp. Sampa Invest, s.r.o. nejedná v rámci dané transakce v pozici osoby povinné dle AML Zákona v rámci své kategorie, a povinnost identifikace a kontroly klienta tak má jiná povinná osoba – banka, eventuelně platby.

Vedle toho Sampa Invest, s.r.o. přijímá očekávané platby z obchodů prováděných v pozici povinné osoby, tj. z prodeje vlastních pohledávek; tyto prodeje však realizuje v počtu nejvýše nižších jednotek obchodů do roka, primární činností je inkaso úhrad. Veškeré dosavadní i očekávané budoucí prodeje pohledávek jsou jednorázovými obchody, obchodní vztahy v pozici prodejce pohledávek Sampa Invest, s.r.o. nerealizuje a realizovat nezamýšlí. Každý jednotlivý obchod tohoto typu je pak prováděn po předchozích jednáních, jejichž součástí je i identifikace klienta; v rámci smluv o postoupení je pak z podstaty činnosti vyžadován mezi dalším také úřední ověření podpisu klienta, kdy v jeho rámci dochází k identifikaci, resp. kontrole, úřední osobou.

Jedinou možností, kdy výše uvedený scénář nastává tak je přijetí platby provedené zcela omylem na straně plátce, nebo jím nijak neidentifikované a zároveň provedené neočekávaným (nedohodnutým) způsobem a/nebo v neočekávaném čase, kterou by nebylo dále možno okamžitě ověřit v rámci bezprostředního dotazu klientu, dlužníku, nebo eventuelně bance.

Případ provedené platby zcela omylem na našem účtu Sampa Invest, s.r.o. neeviduje nejméně v posledních 5 letech. Jiný typ případů platby spadající do výše popsaného scénáře za posledních 5 let efektivně také neevidujeme, v obou případech, kdy toto po přijetí platby mohlo hrozit, byly vyžádány bezprostředně a předloženy doklady o úhradě na straně (očekávaného) plátce (fáze 1 postupu řešení).

Postup řešení: 1) V případě zjištění přijetí platby, která by mohla naplňovat znaky výše popsaného scénáře nejpozději do 24 hodin od tohoto okamžiku osoba, která toto zjistí dále ověří, zda existují očekávané platby odpovídající částkou či datem provedení, a pokud ano kostkuje očekávané plátce s dotazem, zda platbu provedli a požadavkem k případnému doložení provedené platby. Prohlásí-li pouze jeden z dotazovaných subjektů nebo se v téže lhůtě přihlásí pouze jedenjiný subjekt, který tvrdí, že provedl dotčenou platbu a doloží-li toto relevantním nejpozději do tří dnů dokladem vystaveným jinou povinnou osobou dle AML Zákona a AML Vyhlášky, má Sampa Invest, s.r.o. platbu za identifikovanou.

2) Nestane-li se tak, Sampa Invest, s.r.o., do 24 hodin poté požádá o další údaje k identifikaci plátce dotčenou platební instituci, jejímž prostřednictvím byla platba provedena.

3) Nesdělí-li platební instituce údaje k identifikaci či kontrole plátce do 7 dnů, případně tyto jsou nedostatečné k vyhodnocení, zda je ve vztahu k této platbě Sampa Invest, s.r.o. v pozici osoby povinné dle AML Zákona, provede Sampa Invest, s.r.o. oznámení o podezřelém obchodu dle § 18 AML Zákona a prostředky zadrží nejméně po dobu 15 dnů nebo do doby, než bude zjevné, že může prostředky uvolnit (např. k vrácení plátci apod.).

d) přijetí neočekávané či neidentifikované bezhotovostní platby – platby, kterou nelze bez dalšího jednoznačně přiřadit ke konkrétnímu obchodu– platba nad 10.000 EUR

Potenciál škody: Střední.

Potenciál výskytu: Velmi malý.

Analýza: Dosud nenastalo. Sampa Invest, s.r.o. přijímá zejména očekávané platby na úhradu vlastních pohledávek, které jsou i případně v součtu dlouhodobých (mnohaletých) splátek obecně jen velmi zřídka nad uvedený limit. Platby na pohledávky byť i v součtu 12 po sobě jdoucích kalendářních měsíců nad limit, které by nebyly plněním vymoženým v rámci exekučního řízení zasílaným soudním exekutorem nebo vypořádáním v rámci řízení insolvenčního Sampa Invest, s.r.o., eviduje od svého vzniku pouze v jednotkách případů, kdy vždy šlo o platby identifikovaných a kontrolovaných klientů.

Vedle toho Sampa Invest, s.r.o. přijímá očekávané platby z obchodů prováděných v pozici povinné osoby, tj. z prodeje vlastních pohledávek; tyto prodeje však realizuje v počtu nejvýše nižších jednotek obchodů do roka, primární činností je inkaso úhrad. Každý jednotlivý obchod tohoto typu je pak prováděn po předchozích jednáních, jejichž součástí je i identifikace klienta; v rámci smluv o postoupení je pak z podstaty činnosti vyžadován mezi dalším také úřední ověření podpisu klienta, kdy v jeho rámci dochází k identifikaci, resp. kontrole, úřední osobou.

Jakoukoliv platbu spadající do uvedeného scénáře, tj. také v rozsahu nad uvedený limit, Sampa Invest, s.r.o., dosud neeviduje.

Postup řešení: 1) Sampa Invest, s.r.o., do 24 hodin od zjištění požádá o další údaje k identifikaci plátce dotčenou platební instituci, jejímž prostřednictvím byla platba provedena.

2) Nesdělí-li platební instituce údaje k identifikaci či kontrole plátce do 7 dnů případně tyto jsou nedostatečné k vyhodnocení, zda je ve vztahu k této platbě Sampa Invest, s.r.o. v pozici osoby povinné dle AML Zákona, provede Sampa Invest, s.r.o. oznámení o podezřelém obchodu dle § 18 AML Zákona a prostředky zadrží nejméně po dobu 30 dnů nebo do doby, než bude zjevné, že může prostředky uvolnit (např. k vrácení plátci apod.).

.

e) přijetí neočekávané či neidentifikované bezhotovostní platby z vysoce rizikových třetích zemí

Potenciál škody: Střední

Potenciál výskytu: Velmi malý.

Analýza: Dosud nenastalo. Sampa Invest, s.r.o. zásadně neprovádí obchody v pozici povinné osoby se subjekty usídlenými, řízenými osobami s původem v, majetkově či v rámci řídící struktury přímo propojenými, nebo s jinými významnými vazbami ve vysoce rizikových třetích zemích. Sampa Invest obecně dosud vždy prováděla v pozici osoby povinné dle AML Zákona pouze se subjekty usídlenými v České republice či jiném státě Evropské Unie. Žádná platba spadající pod tento scénář dosud za dobu existence Sampa Invest, s.r.o., nebyla evidována.

. Postup řešení: 1) Sampa Invest, s.r.o., do 24 hodin poté požádá o další údaje k identifikaci plátce dotčenou platební instituci, jejímž prostřednictvím byla platba provedena.

2) Nejpozději 3 dnů od zjištění Sampa Invest, s.r.o., provede oznámení o podezřelém obchodu dle § 18 AML Zákona a prostředky vždy zadrží nejméně po dobu 45 dnů, nebo do doby, než bude zjevné, že může prostředky uvolnit (např. k vrácení plátci apod.).

f) přijetí neočekávané bezhotovostní platby k úhradě obchodu či platby kde není znám původ prostředků, kdy zároveň identifikovaným plátcem bude politicky exponovaná osoba

Potenciál škody: Střední

Potenciál výskytu: Velmi malý.

Analýza: Dosud nenastalo. Sampa Invest, s.r.o. zásadně nepostupuje pohledávky politicky exponovaným osobám a důsledně ověřuje tuto charakteristiku vůči všem subjektům, jimž pohledávky kdy postupuje.

Postup řešení: 1) Nejpozději 3 dnů od zjištění Sampa Invest, s.r.o., provede oznámení o podezřelém obchodu dle § 18 AML Zákona a prostředky vždy zadrží nejméně po dobu 45 dnů, nebo do doby, než bude zjevné, že může prostředky uvolnit (např. k vrácení plátci apod.).

g) přijetí neočekávané bezhotovostní platby, u níž se lze byť jen relevantně domnívat, že pochází od entity či země na sankčním seznamu

Potenciál škody: Vysoké

Potenciál výskytu: Velmi malé.

Analýza: Dosud nenastalo. Sampa Invest, s.r.o. zásadně nepostupuje pohledávky entitám na sankčních seznamech či do sankcionovaných zemí a nepřijímá platby od těchto entit a z těchto zemí. Realizace takového scénáře by přitom znamenala zároveň nanejvýše pravděpodobně také porušení povinností dle AML Zákona a AML vyhlášky na straně platební instituce, která příslušný účet pro Sampa Invest, s.r.o. vede.

Postup řešení: 1) Neprodleně po zjištění zjištění Sampa Invest, s.r.o., provede oznámení přijetí takové platby Úřadu a dozorovým orgánům a s dotčenými prostředky na účtu nebude manipulovat do okamžiku, kdy budou zajištěny dle zákona, nebo bude rozhodnuto, že s takovými prostředky může nebo má konkrétním způsobem naložit.

Riziko: Realizace obchodu – poskytnutí/úhrada prostředků či výhod třetí straně v rozporu nebo možném rozporu s AML zákonem či AML vyhláškou

Scénáře: a) provedení hotovostní platby vůči třetímu subjektu v rozporu s AML Zákonem či AML Vyhláškou, zejm. při riziku použití platby k FT

Potenciál výskytu: Nenastává. Sampa Invest, s.r.o., zásadně neprovádí v rámci obchodů ve smyslu AML Analýza: Zákona platby v hotovosti; hotovostní platby na úhradu drobných provozních nákladů jsou přípustné pouze ve výjimečných případech, mimo obchodní vztah a nejvýše do částky 750 EUR. Sampa Invest s.r.o. jakkoliv neoperuje ve vysoce rizikových třetích zemích ani s entitami zde usazenými či na tyto navázanými, neobchoduje se subjekty na sankčních seznamech či ze sankcionovaných zemí, a nemá tak vůči takovým jakékoliv provozní náklady.

Scénáře: a) provedení bez hotovostní platby vůči třetímu subjektu v rozporu s AML Zákonem či AML Vyhláškou, zejm. při riziku použití platby k FT

Potenciál výskytu: Nenastává. Sampa Invest, s.r.o., v rámci provozních nákladů (mimo obchodů dle Analýza: AML Zákona – nákupu pohledávek) své činnosti má úzkou, velmi omezenou strukturu a počet nákladových položek v rámci dlouhodobých obchodních vztahů s dodavateli zboží či služeb (dodávky kancelářských potřeb, nájem prostor, služby administrativní a účetní). V jejich rámci spolupracuje s identifikovanými a kontrolovanými dodavateli, jimž je hrazeno na základě vystavených dokladů a faktur. Jakákoliv změna dodavatele či zařazení nového dodavatel s předpokladem provedení plateb nad limit 750 EUR podléhá požadavku interního prověření partnera zahrnujícího jeho identifikaci a následnou kontrolu. Kontrola ve smyslu AML Zákona a AML Vyhlášky je prováděna také vždy při změně platebních údajů v rámci vystavených faktur oproti dosavadnímu standardu.

Platbami, které jsou obchodem ve smyslu AML zákona, resp. u nich Sampa Invest, s.r.o. vystupuje v roli povinné osoby dle AML Zákona a AML Vyhlášky jsou tak pouze platby k úhradě kupní cenu za postoupení pohledávek. Sampa Invest, s.r.o. nakupuje pouze vykonatelné pohledávky od subjektů, které jsou samy osobou povinnou dle AML zákona a AML vyhlášky (zejm. banky a finanční instituce, méně často obchodník s úvěry), dlouhodobě fungujících průmyslových podniků a nebo obchodních společností, případně pohledávky nabízené k prodeji insolventními správci v rámci insolvenčního řízení, obvykle v rámci portfolií. Pohledávky odkupuje po vzájemném jednání nebo účasti ve výběrovém či nabídkovém řízení, v jehož rámci vždy dochází k identifikaci protistrany a odpovědných a provázaných osob, a na základě písemných smluv uzavíraných bez výjimek za využití kontroly v rámci ověření podpisu za protistranu jednající osoby. Úhrady za postoupení pohledávek jsou pak vždy prováděny bezhotovostním převodem na účet protistrany vedený u banky usídlené v České republice a regulované ČNB.

Sampa Invest s.r.o. jakkoliv neoperuje ve vysoce rizikových třetích zemích ani s entitami zde usazenými či na tyto navázanými, neobchoduje se subjekty na sankčních seznamech či ze sankcionovaných zemí, a nemá tak vůči takovým jakékoliv provozní náklady.

Sampa Invest, s.r.o. nenakupuje do svého majetku pohledávky politicky exponovaných osob nebo subjektů s nimi spojených.

V případě, že dojde k naplnění některého z rizikových scénářů výše popsaných, provede Sampa Invest, s.r.o. o tomto záznam a tento uchová, a to i v případě, že v rámci postupu řešení zde uvedeného nedojde k hlášení podezřelého obchodu dle AML zákona.

## 2.2. Opatření k omezení a eliminaci rizik a zajištění splnění povinností dle AML Zákona a AML vyhlášky

Sampa Invest, s.r.o., omezuje či přímo eliminuje některá rizika ve vztahu k ML/FT a potažmo plnění povinností dle AML Zákona a AML Vyhlášky a k naplnění povinností jí zde stanovených postupuje tak, že:

a) Nepřijímá přímé hotovostní úhrady od třetích osob bez ohledu na objem transakce.

b) Nepřijímá na plnění svých pohledávek jakákoliv jiná než peněžní plnění (zejm. kryptoměny, hmotná plnění, služby apod.).

c) Sama neprovádí jakékoliv hotovostní úhrady nad limit 750 EUR v rámci transakce nebo i obchodního vztahu v souhrnu transakcí v průběhu jednoho roku a k plnění svých finančních závazků neposkytuje jiná než finanční plnění.

d) Před uzavřením obchodu, resp. transakce kde jedná v pozici osoby povinné dle AML Zákona a AML Vyhlášky v rámci své kategorie osoby povinné dle 2 odst. 1 písm. b) bod 9 AML Zákona, zejména vždy:

- provede identifikaci protistrany dle požadavků AML Zákona a AML Vyhlášky, zejména tedy § 8 odst. 1 a 2 AML Zákona, může však v mezích daných zákonem využít ust. §11 AML Zákona, zejm. pak v situacích, kdy ve vztahu k povinnosti identifikace je aplikovatelný §11 odst. 1 písm. a) nebo b).

- o identifikaci provede záznam a tento vč. získaných dokladů uchová; záznam je uchováván po dobu nejméně 10 let a 2 měsíců od okamžiku dokončení obchodu nebo obchodního vztahu v rozsahu §16 AML Zákona

- vyhodnotí zjištěné informace vzhledem k povinnostem Sampa Invest, s.r.o. dle AML Zákona a AML Vyhlášky a tomuto internímu předpisu, zejm. bodu e) tohoto předpisu

- rozhodne o dalším postupu k realizaci obchodu nebo jeho neuskutečnění dle § 15 AML Zákona nebo tohoto interního předpisu

e) Neprovádí ani neusiluje o obchody ve smyslu AML Zákona a AML Vyhlášky s osobami, u nichž by na základě informací získaných při identifikaci a kontrole klientů se zohledněním dalších požadavků zejm. dle § 5 a návazných AML vyhlášky obligatorně či i nadto v rámci vlastního hodnocení shledala vyšší riziko, že v rámci obchodu /obchodů s ní by mohlo dojít k porušení předpisů vzhledem k ML/FT a/nebo ohrožení těmito předpisy chráněných zájmů (subjektů, u nichž by jinak stanovila vyšší rizikový profil ve smyslu AML zákona a AML vyhlášky) a/nebo by vůči nim měla mít povinnost zesílené identifikace či zesílené kontroly a/nebo je po provedení identifikace klienta zřejmé, že realizace obchodu je nebo by s vysokou pravděpodobností mohla být podezřelým obchodem nebo obchodem, jehož provedení by musela odmítnout ve smyslu AML Zákona.

Zejména, nikoliv však výlučně, takto neobchoduje se subjekty, jimiž jsou:

- subjekty a osoby uváděné na sankčních seznamech a subjekty a osoby na ně napojené

- subjekty a osoby ze sankcionovaných či rizikových nebo vysoce rizikových třetích zemí a subjekty a osoby na ně napojené

- subjekty podnikající v oborech nebo v oblastech s vysokým rizikem napojení na kriminální skupiny či spojení s FT – zejména např. obchod se zbraněmi a vojenským materiálem

- subjekty, u nichž nebylo možné zjistit a/nebo nebyl věrohodně doložen skutečný majitel

- subjekty, které neposkytnou nutnou součinnost při identifikaci či kontrole dle AML Zákona a AML Vyhlášky nebo informace či doklady jimi předložené vzbuzují významnou pochybnost

- subjekty, které spadají do jiné z kategorií výčtu dle přílohy č. 2 AML Zákona

# 3. Hlášení podezřelých obchodů

Sampa Invest, s.r.o. hlásí podezřelý obchod bez zbytečného odkladu dle AML Zákona, AML vyhlášky a výše uvedeného.

Vyžadují-li to okolnosti obchodu, zejména hrozí-li nebezpečí z prodlení, oznámí Sampa Invest, s.r.o. podezřelý obchod neprodleně po jeho zjištění. Tento postup nastává zejména v situaci, kdy hrozí, že prostředky užité v obchodu by mohly uniknout z dosahu orgánů činných v trestním řízení, a to i za cenu, že oznámení nebude obsahovat všechny relevantní informace (oznámení bude doplněno následně). Nastane-li taková situace, byť s ohledem na charakter a rozsah činnosti Sampa Invest, s.r.o. a potenciál výskytu výše identifikovaných rizik spolu s faktem, že veškeré obchody ve smyslu AML Zákona, kde Sampa Invest, s.r.o. figuruje, jsou prováděny prostřednictvím jiných povinných osob, zejména také za účasti bank, je toto vysoce nepravděpodobné, má tento postup/časový rámec v důsledku uvedené obecně platné zvláštní okolnosti přednost před veškerými postupy k hlášení podezřelých obchodů nastavenými tímto vnitřním předpisem jinde.

Oznámení o podezřelém obchodu Sampa Invest, s.r.o. podává primárně prostřednictvím datové schránky, v případě postupu dle předchozího odstavce také telefonicky. Oznámení o podezřelém obchodu je podáváno v rozsahu a za podmínek zejm. § 18 AML Zákona s přihlédnutím k metodickému pokynu FAÚ, zejména pak prostřednictvím formuláře dostupného na https://formulare.financnianalytickyurad.cz/fas/FormService/filler.open?name=FAU-OPO.fo .

Kontakty Úřadu, jímž je Finanční analytický úřad, jsou aktualizovány a dostupné na webu https://fau.gov.cz/kontakty.

K datu aktualizace tohoto vnitřního předpisu jsou následné:

Finanční analytický úřad

Washingtonova 1621/11 Praha 1

110 00 Praha 1

korespondenční adresa:

P.O. BOX 675, Jindřišská 14,

111 21 Praha 1

datová schránka:

ID DS: egi8zyh

Tel: [257 044 501](tel:257%20044%20501)

Mob: [603 587 663](tel:603%C2%A0587%C2%A0663)

# 4. Hodnotící zpráva

Sampa Invest, s.r.o., a za ni výše uvedená odpovědná osoba, v rámci vnitřních kontrolních činností vypracuje vždy nejméně 1 za každé období od 25.6. předchozího kalendářního roku do 25.6.. aktuálního kalendářního roku hodnotící zprávu, v níž shrne a zhodnotí:

- provedení vnitřních kontrol a aktualizací tohoto předpisu dle bodu 2.1.1. tohoto vnitřního předpisu,

- dostatečnost a účinnost postupů a opatření na straně Sampa Invest, s.r.o. v oblasti ML/FT uplatňovaných

- zda byly v daném období zjištěny nedostatky v rámci tohoto vnitřního předpisu a pokud ano, jaká rizika z toho mohou plynout a jaká opatření byla učiněna k jejich vyloučení či alespoň zmírnění

- uvede statistické údaje o oznámení o podezřelých obchodech za období, a byla-li taková, zahrne také vyhodnocení informací ohledně využití podaných oznámení o podezřelých obchodech, které od Finančního analytického úřadu obdržela,

- v případě zjištění nedostatků navrhne opatření k jejich odstranění

- veškeré závěry a hodnocení řádně odůvodní.

Zpráva musí být předložena k projednání a schválení statutárnímu orgánu Sampa Invest, s.r.o., nejpozději do dvou měsíců od konce dotčeného období tak, aby mohla být zachována lhůta k jejímu projednání a schválení dle § 20 AML Vyhlášky.

Hodnotící zpráva včetně vyjádření statutárnímu orgánu Sampa Invest, s.r.o. k ní je uchovávána nejméně po dobu 5 let.

# 5. Povinnost mlčenlivosti, závaznost a účinnost

Sampa Invest, s.r.o. a její zaměstnanci, stejně jako každý kdo se o takových skutečnostech dozví, jsou dle § 38 AML Zákona povinni zachovávat mlčenlivost o skutečnostech, týkajících se oznámení a šetření podezřelého obchodu, úkonů učiněných Úřadem nebo plnění povinností stanovených v § 24 odst. 1 nebo § 31c ; tato povinnost nezaniká ani v případě, že Sampa Invest, s.r.o. přestane vykonávat svou činnost v jejímž rámci je povinnou osobou dle AML Zákona nebo převedením zaměstnance na jinou práci či ukončením vztahu k Sampa Invest, s.r.o.

Této povinnosti lze zprostit toliko dle § 38 odst. 4 AML zákona, výjimky z této povinnosti stanoví § 39 AML Zákona.

Tento vnitřní předpis je účinný v uvedeném znění od data poslední aktualizace a je závazný pro všechny zaměstnance Sampa Invest, s.r.o.

Poslední aktualizace předpisu ke dni:

26.6.2024

Mgr. Hynek Filip, jednatel

Sampa Invest, s.r.o.

JUDr. Petr Brillant, jednatel

Sampa Invest, s.r.o.