AML DOTAZNÍK KLIENTA

Údaje na vykonanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi podľa zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu

Logo / pečiatka povinnej osoby

Povinná osoba (názov, IČO)	Číslo spisu / klienta	Dátum vyplnenia

Typ klienta
☐ fyzická osoba ☐ fyzická osoba – podnikateľ ☐ právnická osoba

Dôvod vyplnenia (§ 10 ods. 2)
☐ nový obchodný vzťah ☐ príležitostný obchod od 15 000 € (v hotovosti od 10 000 €) ☐ aktualizácia údajov

Ako dotazník vyplniť

- Vyplňte paličkovým písmom alebo priamo vo Worde. Políčka označte krížikom alebo kliknutím.
- Časť A vyplní fyzická osoba aj podnikateľ, časť B právnická osoba. Časti C až I vyplní každý klient. Časti, ktoré sa vás netýkajú, prešKrtnite.
- Podľa § 10 ods. 5 zákona je klient povinný poskytnúť informácie a doklady potrebné na vykonanie starostlivosti. Bez nich povinná osoba nesmie uzavrieť obchodný vzťah ani vykonať obchod (§ 15).

A Klient – fyzická osoba § 7 ods. 1 písm. a)

VYPLNÍ KLIENT

Titul, meno a priezvisko		Rodné číslo (ak nebolo pridelené, dátum narodenia)
Adresa trvalého alebo iného pobytu		
Štátna príslušnosť	Druh dokladu totožnosti	Číslo dokladu totožnosti
Doklad vydal (štát, orgán)		Platnosť dokladu do
Telefón	E-mail	

Fyzická osoba – podnikateľ doplní:

Obchodné meno	IČO
Miesto podnikania	Skutočné miesto výkonu činnosti (ak je iné)
Úradný register alebo evidencia (napr. živnostenský register)	Číslo zápisu

B Klient – právnická osoba § 7 ods. 1 písm. b)

VYPLNÍ KLIENT

Názov / obchodné meno		Právna forma
Sídlo		Skutočné miesto výkonu činnosti (ak je iné)
IČO	Úradný register	Číslo zápisu (oddiel, vložka)
Predmet činnosti (hlavná činnosť)		
Členovia štatutárneho a riadiaceho orgánu (mená a priezviská)		
Telefón	E-mail	Webová stránka

Osoba konajúca v mene klienta (štatutárny orgán alebo splnomocnenec):

Titul, meno a priezvisko	Rodné číslo (alebo dátum narodenia)
Adresa trvalého alebo iného pobytu	Štátna príslušnosť
Druh a číslo dokladu totožnosti	Oprávnenie konať ☐ štatutárny orgán ☐ plná moc (priložte)

C Konečný užívateľ výhod § 6a, § 7 ods. 3

VYPLNÍ KLIENT

Konečný užívateľ výhod (KUV) je každá fyzická osoba, ktorá klienta skutočne ovláda alebo kontroluje: má priamo alebo nepriamo najmenej 25 % hlasovacích práv alebo základného imania, môže vymenovať alebo odvolať štatutárny, riadiaci alebo dozorný orgán, inak klienta ovláda alebo má právo na najmenej 25 % hospodárskeho prospechu. Ak takú osobu nemožno určiť, uveďte členov štatutárneho orgánu (§ 6a ods. 2). Pri podnikateľovi je KUV spravidla on sám.

#	Meno a priezvisko	Rodné číslo / dátum narodenia	Adresa trvalého pobytu	Štátna príslušnosť	Podiel / spôsob kontroly	Je PEP?
1						☐ áno ☐ nie
2						☐ áno ☐ nie
3						☐ áno ☐ nie
4						☐ áno ☐ nie

Vlastnícka a riadiaca štruktúra (pri viacúrovňovej štruktúre priložte schému)
Koná klient vo vlastnom mene a na vlastný účet? ☐ áno ☐ nie – uveďte osobu, v mene ktorej koná (§ 10 ods. 7)
Osoba, v mene ktorej klient koná: meno, priezvisko a rodné číslo (alebo dátum narodenia), prípadne obchodné meno, sídlo a IČO

D Politicky exponovaná osoba § 6

VYPLNÍ KLIENT

Politicky exponovaná osoba (PEP) je osoba, ktorej je alebo bola zverená významná verejná funkcia, napríklad hlava štátu, člen vlády, štátny tajomník, poslanec, sudca najvyššieho alebo ústavného súdu, člen dvora audítorov alebo rady centrálnej banky, veľvyslanec, vysoký dôstojník ozbrojených síl alebo zborov, člen orgánu štátneho podniku alebo štátnej spoločnosti, vyšší prokurátor, člen štatutárneho orgánu politickej strany, aj v zahraničí alebo v medzinárodnej organizácii. Uveďte aj funkciu skončenú v posledných 12 mesiacoch.

Klient vykonáva alebo vykonával významnú verejnú funkciu.	☐ áno ☐ nie
Klient je manžel, manželka, dieťa, zať, nevesta alebo rodič takej osoby (alebo osoba v podobnom postavení).	☐ áno ☐ nie
O klientovi je známe, že je spolu s takou osobou konečným užívateľom výhod rovnakého subjektu alebo s ňou podniká.	☐ áno ☐ nie
Niektorý konečný užívateľ výhod klienta spĺňa niektorú z podmienok vyššie.	☐ áno ☐ nie

Ak áno: meno osoby, funkcia, štát alebo organizácia, obdobie výkonu funkcie a vzťah ku klientovi

E Účel a povaha obchodného vzťahu § 10 ods. 1 písm. c)

VYPLNÍ KLIENT

Predmet obchodného vzťahu alebo obchodu (napr. vedenie účtovníctva, kúpa nehnuteľnosti, založenie spoločnosti)

Účel obchodného vzťahu alebo obchodu

Povaha podnikania alebo zamestnania klienta

Očakávaný ročný objem obchodov (EUR)

Frekvencia obchodov
☐ jednorazovo ☐ občas ☐ pravidelne (mesačne a častejšie)

Spôsob platieb
☐ bezhotovostne ☐ v hotovosti ☐ kombinovane

Kontakt s klientom
☐ osobne ☐ na diaľku

Krajiny, s ktorými súvisia obchody klienta (ak nie je len Slovensko)

F Pôvod finančných prostriedkov a majetku § 10 ods. 1 písm. e), § 12 ods. 2

VYPLNÍ KLIENT

Prostriedky použité v obchodnom vzťahu alebo obchode pochádzajú z
☐ podnikania ☐ zamestnania ☐ predaja majetku ☐ dedičstva alebo daru ☐ úveru ☐ úspor ☐ iné

Bližší popis (pri PEP, vysokorizikovej krajine alebo vyššom riziku priložte doklady o pôvode prostriedkov a majetku)

G Medzinárodné sankcie a rizikové krajiny § 10 ods. 1 písm. d), § 12 ods. 1

VYPLNÍ KLIENT

Klient alebo jeho konečný užívateľ výhod je osobou, voči ktorej platia medzinárodné sankcie (SR, EÚ, OSN).	☐ áno ☐ nie
Klient alebo jeho konečný užívateľ výhod je usadený alebo má pobyt vo vysokorizikovej krajine (zoznam zverejňuje FSJ).	☐ áno ☐ nie
Obchodný vzťah alebo obchod súvisí s krajinou, voči ktorej platia medzinárodné sankcie.	☐ áno ☐ nie

Ak áno, uveďte podrobnosti

H Prílohy

VYPLNÍ KLIENT

- ☐ kópia dokladu totožnosti (§ 19 ods. 1)
- ☐ plná moc osoby konajúcej v mene klienta
- ☐ doklady o pôvode prostriedkov a majetku
- ☐ výpis z obchodného alebo živnostenského registra
- ☐ schéma vlastníckej a riadiacej štruktúry
- ☐ iné: .....

I Vyhlásenie klienta a poučenie § 10 ods. 5, § 15, § 19, § 21 ods. 3

VYPLNÍ KLIENT

1. Vyhlasujem, že údaje uvedené v tomto dotazníku sú pravdivé, úplné a aktuálne.
2. Zaväzujem sa bez zbytočného odkladu oznámiť povinnej osobe každú zmenu uvedených údajov, najmä zmenu konečného užívateľa výhod alebo postavenia politicky exponovanej osoby.
3. Beriem na vedomie, že povinná osoba spracúva moje osobné údaje na účely predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu aj bez môjho súhlasu, vrátane kopírovania dokladov totožnosti (§ 19 ods. 1 a § 21 ods. 3 zákona), a uchováva ich päť rokov od skončenia obchodného vzťahu alebo od vykonania príležitostného obchodu (§ 19 ods. 2).
4. Beriem na vedomie, že ak potrebné informácie a doklady neposkytnem, povinná osoba je povinná odmietnuť uzavretie obchodného vzťahu, ukončiť ho alebo odmietnuť vykonanie obchodu (§ 15).

Miesto	Dátum	Meno a podpis klienta / osoby konajúcej v mene klienta

J Záznam povinnej osoby § 8, § 10, § 12, § 20a

VYPLNÍ POVINNÁ OSOBA

Identifikáciu vykonal (meno, funkcia)	Dátum	
Overenie identifikácie (§ 8) ☐ za fyzickej prítomnosti s dokladom totožnosti ☐ na diaľku technickými prostriedkami		
Údaje podnikateľa alebo právnickej osoby overené z ☐ obchodný register ☐ živnostenský register ☐ register právnických osôb ☐ iné		
Konečný užívateľ výhod overený zo spoľahlivých zdrojov, nie výlučne z registra právnických osôb (§ 10 ods. 1 písm. b)) ☐ obchodný register ☐ RPVS ☐ dokumenty klienta ☐ iné		
Preverenie v sankčných zoznamoch a PEP: dátum	Výsledok ☐ bez zhody ☐ zhoda – riešenie v poznámke	ID dokladu o preverení
Rizikový profil klienta (§ 20a) ☐ nízke ☐ stredné ☐ vysoké	Hlavné rizikové faktory	
Uplatnená starostlivosť ☐ zjednodušená (§ 11) ☐ základná (§ 10) ☐ zvýšená (§ 12)		
Súhlas štatutárneho orgánu alebo určenej osoby so vzťahom s PEP alebo s osobou z vysokorizikovej krajiny (§ 12 ods. 2): meno a dátum		
Termín ďalšej aktualizácie údajov	Poznámky	

Meno a podpis zodpovednej osoby	Dátum

Vzor pripravil Overklienta.sk. Upravte ho podľa svojho programu vlastnej činnosti (§ 20 zákona). Vzor nenahrádza právne poradenstvo.