

# Hugo a Sally se baví o praní špinavých peněz

## 1. Identifikace klienta



Ahoj Hugo! Jak šla ta příprava auditu v Ústí? Jedu tam už v pátek podepisovat smlouvu, tak jestli jsi rozptýlil jejich pochybnosti o našich požadavcích na audit.

No, Sally, v účtárně jsem uspěl, procházeli jsme náš seznam a oni vlastně všechno mají, něco ještě v systému připraví, takže tam problém nebude. Ale s panem ředitelem možná bude problém, nevím...

Copak se stalo?

Já jsem vůbec neměl v plánu se s ním potkat, ale přiběhl si najednou pro něco do účtárny a ptal se, jak to jde a jestli taky bude muset připravit nějakou dokumentaci na ten pátek...

A?

Řekl jsem mu, jak máme v seznamu podkladů, že bude potřeba jeho občanka, nejlíp rovnou s připravenou kopií pro nás, a možná plná moc. Hned se ptal, co je to za hloupost, že jinak to po něm nikdy nikdo nechce, že audit přece není policejní vyšetřování. Nevěděl jsem, co mu na to říct. Naštěstí spěchal, musel na nějakou schůzku, ale bude to chtít od tebe vysvětlit. Nic moc, co?

Ale ne, to asi nebude žádné drama. Je dobře, že to vím předem. Řeknu ti, jak to dopadlo. Ty se ale podívej na e-learning komory o praní špinavých peněz, abys příště uměl zareagovat.

*V pátek přijíždí Sally z Ústí...*

Ahoj Sally, tak jsem přečetl ten e-learning a už je mi jasné, jaké argumenty použít k přesvědčení klienta o povinnosti identifikace. Anebo... Máš ještě nějaký trik?

Ahoj Hugo! Ne, žádný vlastní trik nemám.

A jak to šlo v Ústí?

Úplně hladce. Poznámky z jednání do spisu samozřejmě dopíšu. A z identifikace klienta mám pro tebe formulář k založení do spisu.

Náhdera! A proč je kus vytištěný a kus rukou?

Co? Jo tak, údaje z obchodního rejstříku jsem si samozřejmě připravila předem, na místě jsem je jen s klientem prošla, aby to nezdržovalo.

No jo, mazaná Sally, jako vždycky.

Hugo a Sally se o vyplněný identifikační formulář podělí i s vámi na další straně.

# Hugo a Sally se baví o praní špinavých peněz

## Identifikační formulář

Klient:.....ÚSTECKÁ OBCHODNÍ.....Připravil:.....Sally.....

### IDENTIFIKACE OSOBY JEDNAJÍCÍ ZA KLIENTA

| Identifikační údaje   |                                  |
|---|----------------------------------|
| všechna jména a příjmení  | Martin Sojka                     |
| rodné číslo (případně datum narození)   | 25. června 1975                  |
| místo narození  | <i>Kocourkov</i>                 |
| pohlaví   | muž                              |
| trvalý nebo jiný pobyt  | Údolní 565, 355 66 Náhorní Lhota |
| státní občanství  | ČR                               |
| jde-li o podnikající fyzickou osobu, též její obchodní firmu, odlišující dodatek nebo další označení, místo podnikání a identifikační číslo osoby |                                  |
| Ověřeno dle průkazu   |                                  |
| druh a číslo průkazu totožnosti   | <i>OP 192837465</i>              |
| orgán, který průkaz totožnosti vydal (stát)   | <i>MěÚ Ústí nad Lomnicí</i>      |
| doba platnosti průkazu totožnosti   | <i>26.6.2021</i>                 |
| shoda podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti   | <i>ANO</i>                       |

# Hugo a Sally se baví o praní špinavých peněz

## 2. Hodnocení rizik klienta



Sally, mám radost, že jdeš, musíme se rychle poradit.

Jejda, co se děje?

Je to delší příběh – byl tu pan Joe Mitchell, tady mám jeho vizitku. Je Američan, ale pracuje pro investiční fond z Panenských ostrovů a investují tady do nemovitostí. Mají společnost, která loni koupila barák, teď ji chtějí prodat, a kvůli tomu tady byl. Ta společnost má totiž jen minimální kapitál a ten dům koupila za peníze z půjčky od toho fondu. No a před tím prodejem chtějí tu půjčku převést do kapitálu a chtěli by od nás zprávu pro rejstříkový soud, že tam ta půjčka je. Podobnou zakázku jsme už loni dělali.

Hm, a to je všechno, co od pana Mitchella víme?

Ne, ne. Hlavně zdůrazňoval, že to celé spěchá, zprávu by potřebovali do půlky příštího týdne. Celé to pro ně zařizuje nějaký JUDr. Kramář, ten má plnou moc za tu společnost jednat, vysvětlí nám ten požadavek a může s námi podepsat i smlouvu. Já jsem se na tu společnost díval do rejstříku, je tam vidět jen, že ten JUDr. Kramář ji založil, teď je vlastníkem nějaké CDP PIF z těch Britských Panenských ostrovů. Jednatelem není ani Mitchell, ani Kramář, ale někdo třetí.

To nevypadá na nějakou průzračnou strukturu, je to spíš podezřelé...

A to není všechno. Vysvětloval mi, že ta půjčka vznikla postupnými převody z různých míst, že investoři toho fondu posílají peníze přímo, čímž se šetří na bankovních výlohách, a oni tak vidí jasně, kam investují. Pak ještě mluvil o tom, že normálně pro audit samozřejmě mají svého auditora, ale že tady to potřebují rychle a jejich auditor je vždycky hrozně neflexibilní, takže proto šel k nám. Vzal si na mě kontakt a pan Kramář nám pošle další podklady a máme se pak domluvit s ním, poněvadž Mitchell zase někam cestuje.

A ten Kramář?

No, před chvílí jsem od něj ještě neměl nic, ale mělo by to dorazit hned. Jenže celé se mi to nelíbí.

Mně tedy taky ne, ale nejdřív ty – co se ti na tom nelíbí?

Víš, jak jsem dělal ten e-learning o praní špinavých peněz, tak mi připadá, že je tu spousta rizik a zkusil jsem si je vypsát...

Tak recituj, co sis vypsál.

Celá transakce se týká prodeje nemovitostí a jde tam o změnu kapitálové struktury, takže jakákoli služba s tím spojená je rizikovější. Riziko klienta pak zvyšuje to, že majitel je z daňového ráje, konečné vlastníky neznáme a chodí tu jen různí zástupci. Ty převody menších částek, kdo ví odkud, a spěch na přípravu zprávy to jen podtrhují.

Krásná práce! Podívej se, prosím, jestli naše obavy nerozptýlí email pana Kramáře a domluvíme se, co dál.

# Hugo a Sally se baví o prání špinavých peněz

## 3. Oznámení podezřelého obchodu



Sally, tak mám ten email od doktora Kramáře. Vlastně tam není nic nového, poslal jen zkrácenou rozvahu, kde je na straně jedné budova a na straně druhé půjčka a minikapitál. Zbytek nestojí za řeč. Hlavně ale píše, že nemá čas se s námi sejít, ale slibuje, že do emailu dodá vše, co budeme chtít. Takže do toho seznamu rizik doplňuju, že budeme všechno dostávat v kopiích. A taky, že klient se vyhýbá osobnímu kontaktu, to mám taky z toho e-learningu.

Tak to nám ten seznam rizik pěkně nabobtnal. A vidíš to tedy jak?

Já bych do toho nešel. Kopec rizik, peníze chodí, kdo ví odkud, celé to spěchá. A já v pondělí začínám na předauditu v Ústí, takže stejně nemám čas na tom cokoli udělat, snad krom nějakého seznamu podkladů dnes odpoledne. A tvůj názor?



Souhlasím, že do toho nejdeme. Rizika jsi vystihl, celé je to podezřelé. Napiš, prosím, Kramářovi i Mitchellovi, že vzhledem k rizikům spojeným se zakázkou a krátkému termínu nejsme schopni požadovanou službu dodat. Nic víc. A zkus mi odpoledne připravit koncept oznámení podezření na prání špinavých peněz.

Jako že budeme dělat hlášení o podezřelém obchodu?

Přesně tak. Zvládneš to?

Tak určitě! Mám čerstvě nastudováno.

Jestli se Hugovi povedlo připravit koncept oznámení podezřelého obchodu, můžete posoudit níže.

-StS-

## Koncept oznámení podezřelého obchodu

Komora auditorů ČR  
Opletalova 55  
Praha 1  
(datovou schránkou)

Věc: Oznámení podezřelého obchodu podle § 18 zákona č. 253/2008 Sb.

Naši auditorskou společnost kontaktoval pan Joe Mitchell jako zástupce společnosti Kracker, s.r.o. a investičního fondu CDP z Britských Panenských ostrovů. Kontaktní údaje pana Mitchella (kopie vizitky) a údaje o společnosti Kracker, s.r.o. (výpis z obchodního rejstříku) jsou přílohou tohoto dopisu.

Pan Mitchell poptával službu spočívající v ověření existence závazku společnosti Kracker vůči mateřské společnosti CDP PIF pro účely kapitalizace tohoto závazku do vlastního kapitálu. Kontaktní osobou pro účely případné zakázky byl JUDr. Kramář (výpis ze seznamu advokátů České advokátní komory je přílohou tohoto dopisu). Službu jsme odmítli poskytnout, nebyla tedy prováděna identifikace klienta a osob, které za něj jednají. Skutečnosti, které nás vedou k tomuto oznámení, vycházejí většinou z informací, které byly poskytnuty ústně a nebyly nijak ověřovány. Jsou následující:

- společnost Kracker existuje jen krátce, v loňském roce koupila nemovitost, návazně na uvedené zvýšení kapitálu má být prodána
- poptávaná služba míří na změnu kapitálové struktury
- majitelem společnosti je osoba z rizikového teritoria
- půjčka vznikla řadou převodů v menších částkách z různých zdrojů
- společnost je zastupována osobou nemající k ní žádný formální vztah (pan Mitchell) nebo na základě plné moci (JUDr. Kramář)
- služba byla požadována pod časovým tlakem.

Oznámení podáváme jako auditorská společnost, povinná osoba dle § 2, odst. 1, písm. e) zákona č. 253/2008 Sb.

(datum)

(jméno, telefon, email)

(vytisknout na hlavičkový papír – musí tady být adresa, IČ)