

Zjišťování skutečného majitele

Příručka pro prověření
obchodního partnera z veřejně
dostupných dat

Praha – 31. 3. 2014

Proč bych měl poznat skutečného majitele?

- **Musím dostat liteře zákona**
- Zákon o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (AML zákon)
- Metodický pokyn Finančního Analytického útvaru Ministerstva financí ze dne 29. 10. 2013
- Nová legislativní nařízení EK týkající se implementace opatření proti praní špinavých peněz do kontrolních systémů řídicích orgánů operačních programů Evropských strukturálních a investičních fondů 2014 - 2020

- **Chci předejít rizikům obchodního vztahu**
- Kdo stojí za mým obchodním partnerem?
- Mohou mít ti lidé vedlejší zájmy?
- Je ta firma „čistá“?

SKUTEČNÝ MAJITEL

Skutečný majitel



Občan ČR nebo zahraniční fyzická osoba, která vykonává rozhodující vliv na řízení nebo provozování společnosti

- Ovládá přímo
- Ovládá prostřednictvím majetkových vazeb přes jiné osoby nebo společnosti
- Disponuje více než 25% hlasovacích práv
- Fyzické osoby jednající ve shodě disponující více než 25% hlasovacích práv
- Příjemci výnosů z činnosti společnosti na základě jiných skutečností (smluvní vztah)

Kdo by měl zjišťovat?



Povinná osoba:
Každý, kdo musí nebo chce předejít
rizikovému obchodnímu vztahu

- Banka, spořitelní a úvěrové družstvo
- Ostatní finanční instituce (investiční společnost, pojišťovna, leasingová společnost)
- Provozovatel sázkových her
- Obchodování nebo zprostředkování obchodu s nemovitostmi
- Soudní exekutor, notář, advokát
- Auditor, daňový poradce, účetní
- Statutární zástupce firmy a další odpovědné osoby

Co vše je třeba zjistit

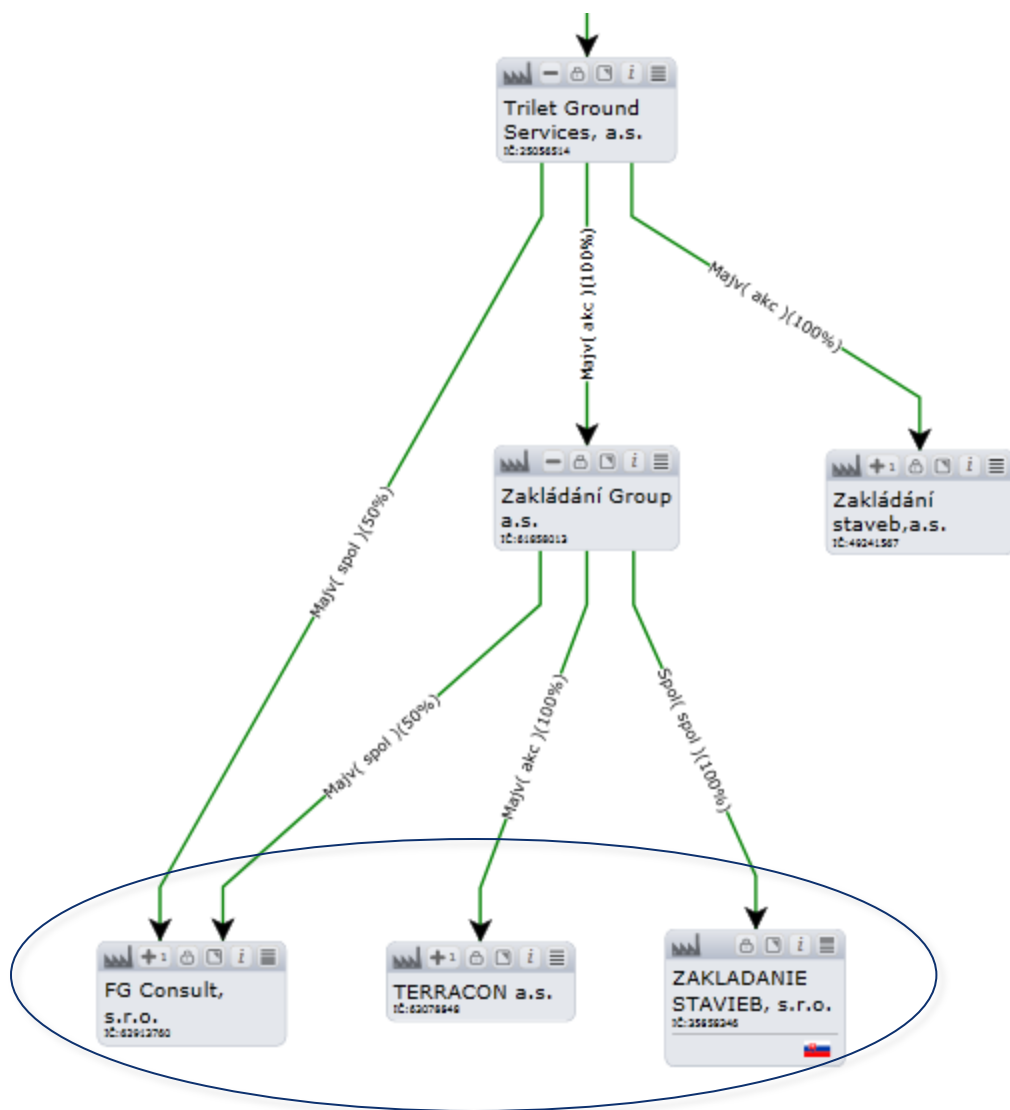


Zjištění skutečného majitele z veřejných zdrojů je časově velmi náročné

- Kdo je skutečným majitelem?
- Je skutečný majitel politicky exponovanou osobou? (PEP)
- Je ovládaná společnost sankcionovaným subjektem?
- Dochází v průběhu obchodního vztahu k nějakým změnám?

JAK HLEDAT?

Nalezení skutečného majitele – krok 1

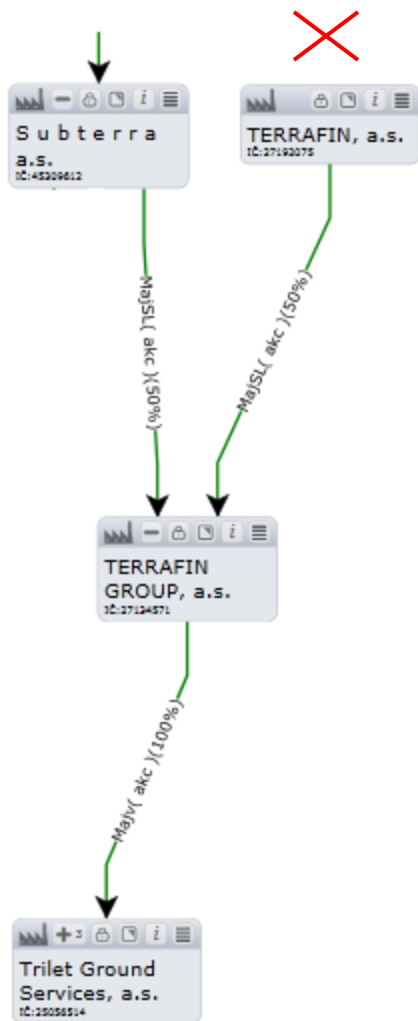


Hledání konečných vlastníků společností:

FG Consult s.r.o.
TERRACON a.s.
ZAKLADANIE STAVIEB, s.r.o.

Vlastníkem FG Consult je
Trilet Ground Service, a.s.
50 % přímo
50 % prostřednictvím společnosti
Zakládání Group, která dále
vlastní TERRACON a
ZAKLADANIE STAVIEB

Nalezení skutečného majitele – krok 2



Hledání konečných vlastníků společnosti:

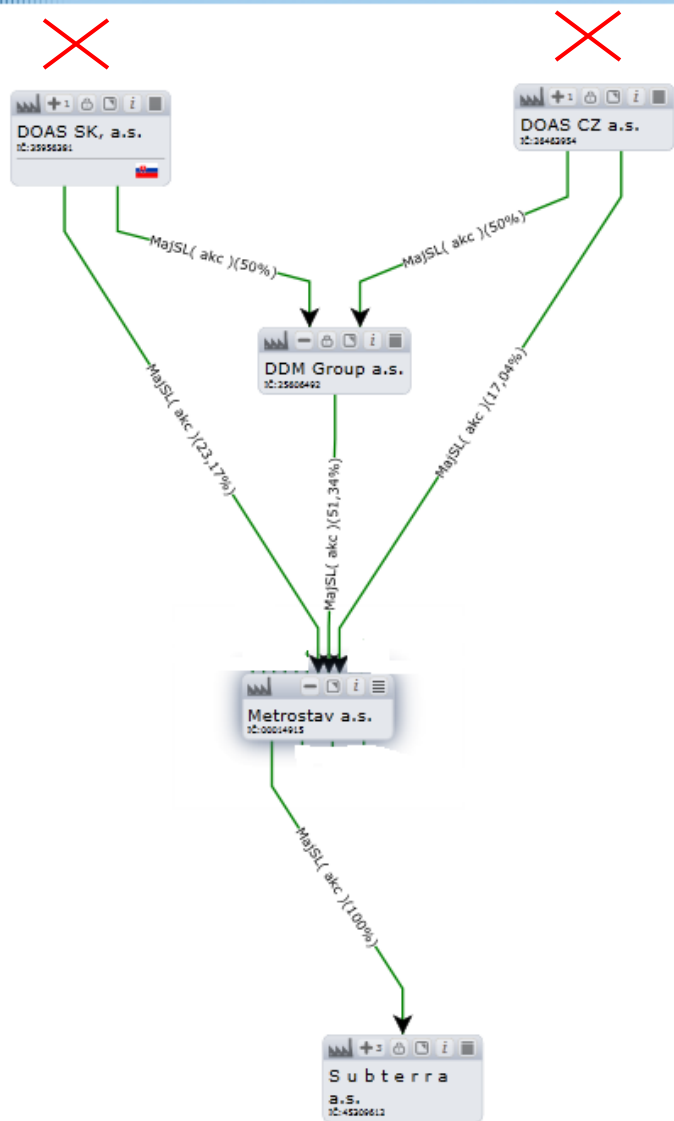
FG Consult s.r.o.
TERRACON a.s.
ZAKLADANIE STAVIEB, s.r.o.

Vlastníkem Trilet Ground Service, a.s. je **TERRAFIN GROUP, a.s.**, kterou vlastní **Subterra a.s.** (50 %) a **TERRAFIN, a.s.** (50 %)

Dle výroční zprávy jsou vlastníky společnosti TERRAFIN blíže nespecifikované fyzické osoby.

Předseda představenstva je Ing. Zdeněk Rataj

Nalezení skutečného majitele – krok 3



Hledání konečných vlastníků společností:

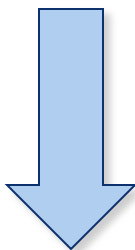
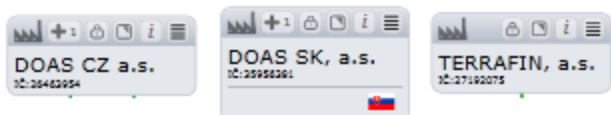
FG Consult s.r.o.
TERRACON a.s.
ZAKLADANIE STAVIEB, s.r.o.

Vlastníkem S u b t e r r a a.s. je **Metrostav, a.s.**, kterou vlastní **DDM Group, a.s.** (50,34 %), **DOAS SK, a.s.** (23,17 %) a **DOAS CZ, a.s.** (17,04 %)

DOAS CZ a DOAS SK společně vlastní společnost DDM GROUP (po 50 %)

Vlastníci společnosti DOAS SK a DOAS CZ nejsou známi.
Předseda představenstva je Ing. Ivan Šesták resp. Ing. Zdeněk Šinovský

Nalezení skutečného majitele – krok 4



Výsledek:

Konečnými vlastníky společností
FG Consult,
TERRACON
ZAKLADANIE STAVIEB

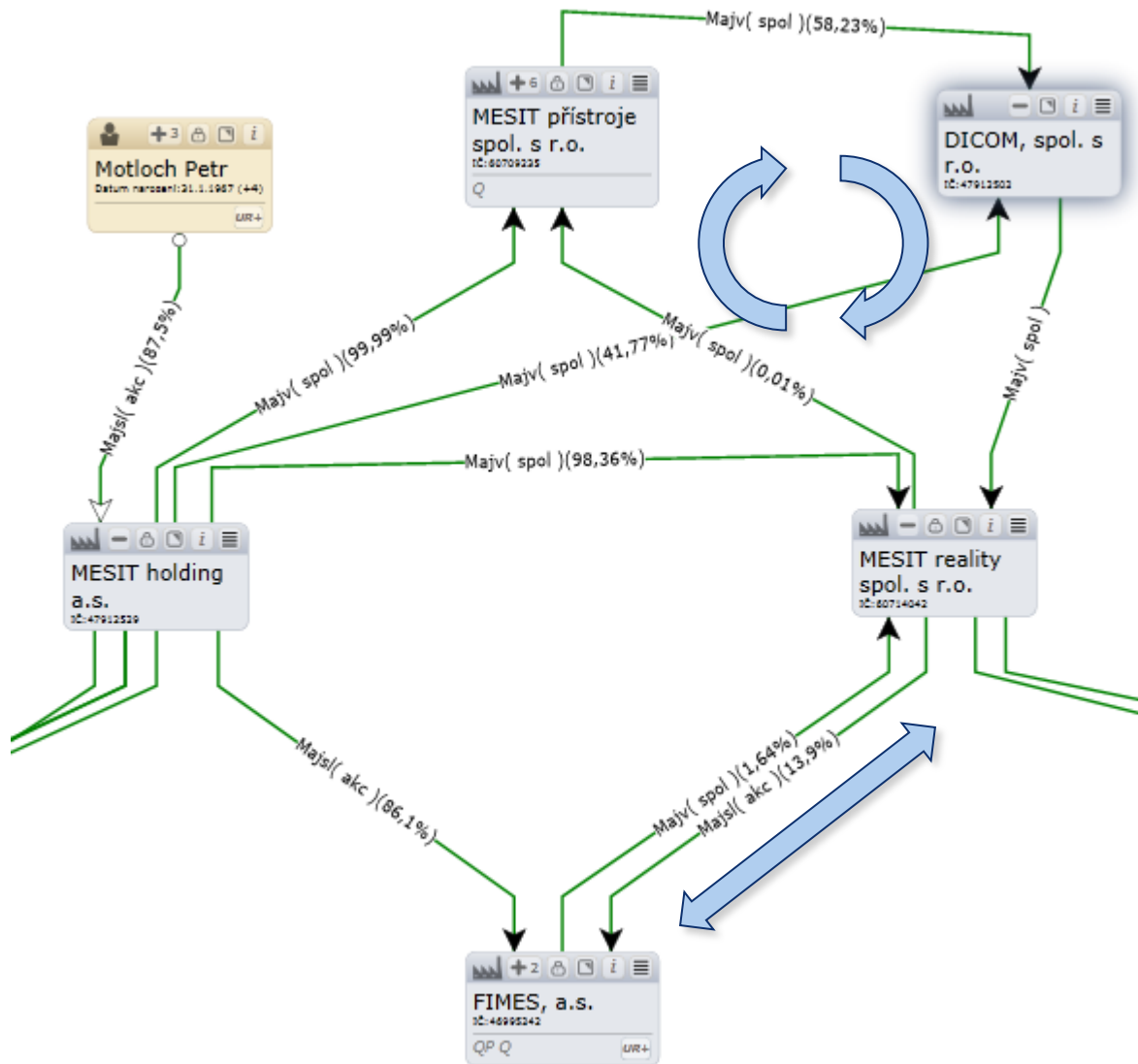
Jsou společnosti:

DOAS CZ
DOAS SK
TERRAFIN

Nejvyšší řídicí funkci zastává předseda
představenstva:

Ing. Ivan Šesták (DOAS SK)
Ing. Zdeněk Šinovský (DOAS CZ)
Ing. Zdeněk Rataj (TERRAFIN)

Nalezení skutečného majitele – 2. příklad



Příklad komplikovaných majetkových vazeb:

- 1) Zacyklení více společností
- 2) Vzájemné vlastnictví

Konečným vlastníkem všech zobrazených společností je Petr Motloch

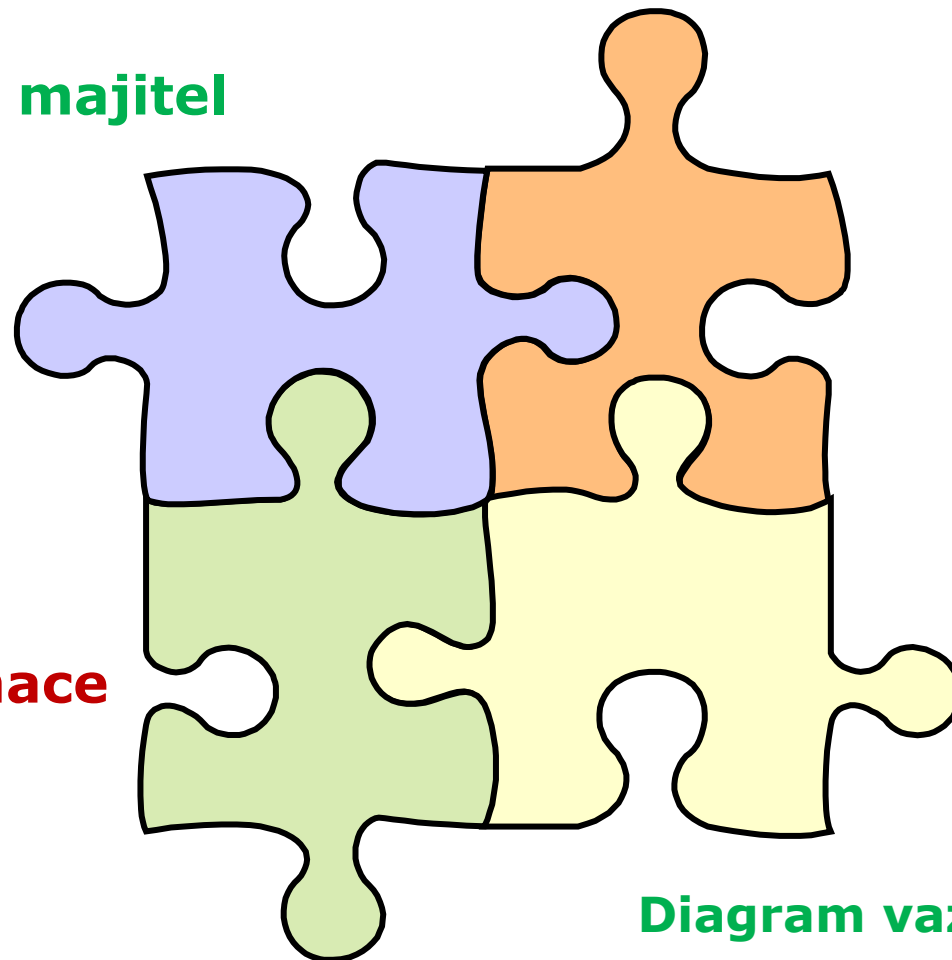
Zdroje informací

- Skutečný majitel (veřejné zdroje)
 - Obchodní rejstřík
 - Sbírka listin
- Sankční listy (veřejné zdroje)
 - Insolvenční rejstřík
 - Databáze dlužníků
 - Nespolehliví plátcí DPH
 - ... a další
- Politicky exponované osoby (komerční služby)
 - World Compliance
 - Deltavista PEP Desk

Zjištění skutečného majitele z jednotlivých veřejných zdrojů je časově velmi náročné

Integrací dosáhneme úspory času a nákladů
(a splníme povinnost)

Skutečný majitel



PEP List

Varovné informace

Diagram vazeb

AML Report

Aries Trading, a.s.

1 / 4

IDENTIFIKAČNÍ ÚDAJE

Název společnosti	Aries Trading a.s.
Právní forma	Akciová společnost
IČO	24161276
DIČ	CZ24161276
Bankovní spojení	107-485750247/0100
Datum založení	9/19/2011
Převažující činnost (NACE)	46.1 - Wholesale on a fee or contract basis
Vznik provozování živnosti	9/23/2011
Sídlo společnosti	Vyšehradská 1349/2, Praha 2, Nové Město, 12800, Česká republika (source (Ares))

Skuteční majitelé

Jméno	Datum narození	Podíl	Od	Stát
Ing. Aleš Řebíček	4/14/1967	100.00	10/6/2011	Czech Republic

POLITICKY EXPONOVANÁ OSOBA

Jméno	Řebíček Aleš
Jiná jména	Rebicka Ales
Adresa	Nová cesta 3146, Teplice, 41501, Česká republika

Politicky exponovaná osoba

POLITICKY EXPONOVANÁ OSOBA

Jméno	Řebíček Aleš
Jiná jména	Rebicka Ales
Adresa	Nová cesta 3146, Teplice, 41501, Česká republika

-

Ostatní informace

- Function: Ministry of Transport, Ex Minister, CATEGORY: Ex PEPs
 - Category: Ex PEPs
 - Children: Jan, Jakub, Jonáš
- Found on List:** PEP DESK, **Published On:** 11. 2. 2014

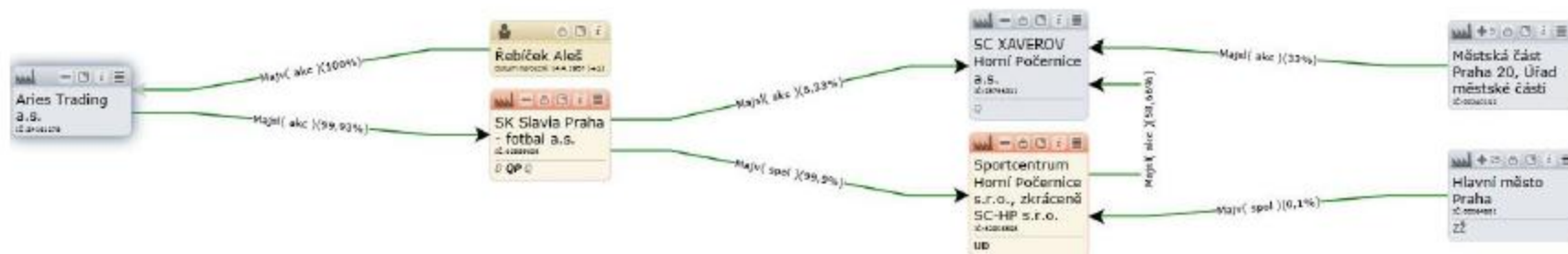
Jméno	Řebíček Aleš
Jiná jména	
Adresa	

-

Ostatní informace

- Function: Council of the European Union, Representatives of the Governments of the Member States who regularly take part in Council meetings, Representative of the Czech Republic, CATEGORY: Heads of State, Major Government Offices and Support
 - Category: Heads of State, Major Government Offices and Support
 - Country_Of_Origin: Czech Republic
 - Country_Of_Activity: European Union
- Found on List:** PEP DESK Unknown Doml/USource, **Published On:** 12.11. 2009

DIAGRAM VAZEB + VAROVNÉ INFORMACE



Zkratka	Informace	Zkratka	Informace
BB	Adresa shodná s MÚ	NK	Návrh na konkurz
D	Dlužník zdravotní pojišťovny	PŽ	Pozastavená živnost
DO	Dlužník evidovaný v dlužnických databázích	Q	Vlastní kapitál je menší než základní kapitál
DU	Dlužník evidovaný v uzavřených skupinách	QP	Společnost je předlužená
E	Exekuce	SO	Společnost vlastní sama sebe
EO	Exekuce na obchodní podíl	UD	Ukončená registrace plátce DPH
IR	Evidován v insolvenčním rejstříku	VY	Vymazáno z obchodního rejstříku
K	V konkurzu	ZP	Zástavní právo
L	V likvidaci	ZPO	Zástavní právo na obchodní podíl
ND	Nespolehlivý plátce DPH	ZŽ	Zaniklá živnost

SHRNUTÍ

Veřejných informací není nikdy dost

Seznamy politicky exponovaných osob

Další seznamy sankcionovaných společností

Veřejný registr skutečných majitelů

S veřejnými zdroji je třeba dále pracovat

Sjednocování z mnoha nezávislých zdrojů

Unifikace adres

Unifikace fyzických osob i právnických subjektů

Verifikace a zpracování vytváří přidanou hodnotu

Složité věci lze dělat jednoduše

**„Intelligentní lidé se snaží problémy řešit,
geniální se je snaží nedělat“** Albert Einstein

Děkuji za pozornost.

Luděk Mácha
Jan Cikler
l.macha@crif.com
Tel.: +420 434 268 422

 **CRIF** CZECH
CREDIT
BUREAU
Together to the next level