

# Q & A k blokaci účtů klientů pro debetní transakce k 20. 12. 2019

---

## **1. Proč Expobank CZ a.s. přistoupila k blokaci některých účtů pro debetní transakce?**

Každá banka má zákonnou povinnost provádět pravidelnou aktualizaci údajů protistran, svých partnerů a klientů v souladu s principy Know Your Customer (KYC).

Povinností klienta je poskytnout při takové aktualizaci bance svou součinnost. Tato povinnost vychází ze zákona č. 253/2008 Sb. v platném znění (o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu - „AML zákon“) a z vyhlášky ČNB č. 67/2018 („AML vyhláška“). Poskytnutí součinnosti klienta vyplývá také ze Všeobecných obchodních podmínek Expobank CZ a.s., odstavec 6. Součinnost Klienta.

U některých klientů jsme však neobdrželi nutnou součinnost dle AML zákona ani přes naše opakované výzvy (zaslání dopisu, 2 x SMS upozornění, 2 x e-mailové upozornění, upozornění při přihlášení do internetového bankovníctví).

V této souvislosti jsme nuceni přistoupit k opatření dle § 15 AML zákona a blokovat některé účty pro debetní transakce.

## **2. K jakému datu byly účty těchto klientů zablokovány?**

Účty klientů, kteří přes opakované výzvy neposkytli součinnost dle AML zákona v Bankou stanovené lhůtě, jsou postupně blokovány od 20. 12. 2019.

## **3. Jakých transakcí se blokace týká?**

Blokace se týká všech debetních transakcí, tzn. do splnění povinnosti nelze z dotčených účtů provádět odchozí transakce (např. veškeré klientem zadané odchozí platby a to včetně trvalých příkazů, inkas a SIPO plateb; platby platební kartou; výběry hotovosti z bankomatu; atp.).

Splácení úvěrů poskytnutých Expobank nebude tímto opatřením nijak dotčeno, pravidelné splátky z těchto bankovních účtů tedy budou standardně probíhat i po dobu blokace.

## **4. Jak bude fungovat připisování finančních prostředků na blokované účty? Je nějak omezeno?**

Kreditní transakce nejsou nijak omezeny.

## **5. Bude Banka provádět blokace platebních karet vedených k těmto účtům? Pokud ano, budou karty automaticky odblokovány v případě zrušení blokace účtu? Bude zablokování a odblokování platební karty zdarma nebo za poplatek?**

Blokovány jsou debetní transakce. Karta samotná blokována není. Klientovi se neprovede transakce a zpráva o nemožnosti provedení transakce se klientovi zobrazí na příslušném zařízení nebo bude transakce odmítnuta.

Blokování ani odblokování účtů pro debetní transakce není nijak zpoplatněno.

**6. Bude Expobank CZ kompenzovat klientům případné škody vzniklé blokací účtů? Pokud ano, jakým způsobem?**

Vzhledem k tomu, že Banka je povinná učinit toto opatření dle AML zákona, není odpovědná za případné škody, které mohou při blokaci účtů, resp. neuskutečnění obchodu dotčeným klientům vzniknout. Blokace účtu je přímým důsledkem nesoučinnosti klienta při plnění zákonných povinností dle AML zákona.

**7. Jak mají dotčení klienti postupovat ke zrušení blokace? Na koho se mají obrátit? Jaké dokumenty budou Bance dokládat?**

Splnění zákonné povinnosti je možné doručením vyplněného KYC dotazníku Bance, a to jedním z následujících způsobů:

- a. vyplněním KYC dotazníku v internetovém bankovníctví – toto se týká pouze fyzické osoby, nikoli fyzické osoby podnikající a právnické osoby.
- b. odesláním vyplněného KYC dotazníku Bance pomocí Zpráv
- c. E-mailem na adresu: info@expobank.cz
- d. poštou na adresu: Expobank CZ a.s., KYC tým, Na strži 2097/63, 140 00 Praha 4  
vyplněním dotazníku na pobočce Banky na adrese Budova City Element, Na strži 2102/61a, 140 00 Praha 4.

**8. Je možné nahrát potřebné dokumenty pro zrušení blokace prostřednictvím internetového bankovníctví Expobanking?**

Ano, a to následujícími dvěma způsoby:

- a. vyplněním online KYC dotazníku v internetovém bankovníctví – pouze fyzická osoba
- b. odesláním vyplněného KYC dotazníku Bance pomocí přílohy Zpráv v internetovém bankovníctví

**9. Jak dlouho bude trvat zrušení blokace účtu v případě, kdy klient dodá veškeré potřebné podklady?**

V případě vyplnění fyzickou osobou v internetovém bankovníctví dojde k odblokování okamžitě po uložení KYC dotazníku.

V ostatních případech dojde k odblokování do dvou pracovních dnů od obdržení KYC dotazníku.

**10. Jaká bude lhůta pro odblokování účtu v období vánočních a novoročních svátků, kdy klienti debetní transakce intenzivně provádějí?**

Viz otázka 9.

---