

INFORMAČNÍ MEMORANDUM K UPLATŇOVÁNÍ OPATŘENÍ PROTI LEGALIZACI VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI A FINANCOVÁNÍ TERORISMU

- Expobank CZ a.s., IČO: 148 93 649, se sídlem Na strži 2097/63, 140 00 Praha (dále je „Banka“) v souladu se zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, poskytuje bankovní služby na smluvním základě a jejich poskytnutí se zachováním plné anonymity (potenciálního) Klienta je povinna odmítnout.
- Jestliže částka jednorázového obchodu přesahuje 1.000,- EUR (nebo ekvivalent v jiné měně) nebo se jedná o navázání smluvního vztahu, je Banka povinna identifikovat účastníky obchodu v souladu se **zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „AML zákon“)**, který implementuje právní povinnosti stanovené směrnicí Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849 ze dne 20. května 2015 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu.
- Banka dále uplatňuje postupy a opatření stanovené návaznými předisy v oblasti prevence legalizace výnosů z trestní činnosti a financování terorismu (dále jen „AML/CFT“), zejména:
 - Zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Sankční zákon“),
 - 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 (dále jen „AML vyhláška“),
 - Obecné pokyny evropských orgánů dohledu EBA/ESMA/EIOPA k oblasti AML/CFT dalších norem a uznávaných standardů v oblasti AML/CFT, které na ně přímo navazují, zejména FATF a Basel Committee on Banking Supervision.
- Při identifikaci se zjišťují, ověřují a zaznamenávají identifikační údaje fyzických a právnických osob, které se obchodu účastní.
- Jestliže se Banka účastní jednorázového obchodu přesahujícího 1.000 EUR nebo se jedná o navázání smluvního vztahu, **fyzická osoba** povinně předkládá k identifikaci průkaz totožnosti; **právnická osoba** pak doklad prokazující její právní existenci.
- **Banka je oprávněna pořizovat kopie dokladů předložených při identifikaci.** Kopii průkazu totožnosti pořizuje Banka jen se souhlasem jeho držitele.
- Při navázání smluvního vztahu a také v jeho průběhu, je Banka povinna v souladu s AML zákonem provádět tzv. **kontrolu Klienta**, kdy zjišťuje zejména zdroj (původ) finančních prostředků užitých v daném konkrétním obchodě, účel transakce a v případě právnické osoby i řídicí a vlastnickou strukturu, a to až na úroveň tzv. skutečného majitele.
- Banka vyžaduje v souladu s plněním své zákonné povinnosti v oblasti AML/CFT minimální rozsah identifikačních údajů: všechna jména a příjmení, datum narození, trvalý nebo jiný pobyt a státní příslušnost (i) u tzv. skutečného majitele a současně u všech členů statutárního orgánu klienta právnické osoby, kteří nejednají s Bankou v rámci daného obchodu, a rovněž i u všech členů statutárního orgánu právnických osob ve vlastnické a řídicí struktuře klienta, které zakládají postavení tzv. skutečného majitele (neuplatňuje se tedy na společnosti v tzv. „boční linii“, označované též jako „sesterské“).



Expobank

- Banka dále upozorňuje na skutečnost, že národní i nadnárodní hodnocení rizik (na úrovni České republiky a Evropské unie) musí být zohledněno v hodnocení rizik Banky, dle něhož má Banka v souladu s § 21a AML zákona povinnost zjišťovat jakékoliv identifikační údaje, je-li to důvodné. Rozsah identifikačních údajů vychází mj. i z obecného pokynu Basilejského výboru pro bankovní

dohled (General Guide to Account Opening). Tento pokyn popisuje, které informace by z důvodu eliminace reputačních, provozních a právních rizik měly být povinnými osobami, tedy i bankami, zjišťovány. Mezi tyto informace patří mj. i e-mailová adresa, povolání, jméno zaměstnavatele či zastávaná veřejná funkce.

Primárním způsobem doložení identifikačních údajů, v případě právnické osoby, je výpis z obchodního rejstříku (či jiná obdoba dle právního uspořádání státu registrace právnické osoby). Pokud v dané evidenci nejsou některé z povinně vyžadovaných údajů uvedeny, mohou být tyto Bance poskytnuty jiným věrohodným způsobem prostřednictvím osoby jednající jménem klienta, jako je např. e-mail určený pro komunikaci s Bankou nebo čestné prohlášení, ale pouze za předpokladu, nemá-li Banka pochybnosti o věrohodnosti a autenticitě takto získaných údajů. Odůvodňuje-li to hodnocení rizik nebo rizikový profil klienta, může Banka vyžádat i další dodatečné ověření těchto údajů z jiného zdroje.

Je nutné poznamenat, že požadované identifikační údaje neslouží pouze k plnění povinnosti identifikace a kontroly klienta ve smyslu AML zákona, ale i k tomu, aby Banka měla dostatečné údaje k provádění opatření stanovených mezinárodními sankčními opatřeními dle Sankčního zákona a k plnění požadavků na sestavení rizikového profilu klienta s ohledem na požadavky AML vyhlášky České národní banky a evropských orgánů EBA/ESMA/EIOPA (tzv. Obecné pokyny k rizikovým faktorům).

- Banka je oprávněna vyžadovat k ústně sděleným informacím i předložení písemných dokladů (např. smlouvy, faktury, nákladní listy, prohlášení, notářské zápisy aj.). **Banka je oprávněna pořizovat kopie dokladů předložených při kontrole Klienta.**
- Klient má v rámci kontroly klienta povinnost poskytnout Bance součinnost dle AML zákona. Pokud Klient neposkytne potřebnou součinnost, Banka nemusí daný obchod (transakci) provést v souladu s § 15 AML zákona a v souladu s níže uvedeným stanoviskem Finančního analytického úřadu.

Neuskutečnění obchodu podle § 15 zákona č. 253/2008 Sb.

Podle § 15 odst. 1 zákona č. 253/2008 Sb. povinná osoba odmítne uskutečnění obchodu nebo navázání obchodního vztahu anebo ukončí obchodní vztah v případě, že je dána identifikační povinnost podle § 7 odst. 1 nebo 2 a vyskytne se některá ze zde uvedených překážek. Logickým výkladem „a maiori ad minus“ lze dovodit, že pokud se zákaz v dané situaci vztahuje na uskutečnění obchodu nebo navázání obchodního vztahu, tím spíše se vztáhne na konkrétní jednotlivou transakci v rámci obchodního vztahu.

Povinná osoba má podle § 9 zákona č. 253/2008 Sb. v uvedených situacích povinnost provést kontrolu Klienta, včetně vyžadování vysvětlení ke smyslu a účelu konkrétní transakce, a může vyžádat i předložení dokumentace související s transakcí. Klient má v tomtéž ustanovení uloženou povinnost součinnosti; pokud požadovanou součinnost neposkytne, případně do doby, než ji poskytne, nesmí povinná osoba obchod (transakci) uskutečnit.

Zdroj: <http://www.financnianalytickyurad.cz/aktuality/aktualizovana-stanoviska-k-nekterym-ustanovenim-zakona-c-253-2008-sb-32.html>

- Poskytnutí osobních údajů Bance je dobrovolné, ale je podmínkou pro uskutečnění bankovního obchodu. Archivace osobních údajů probíhá v souladu s § 16 AML zákona.
- Žádáme proto Klienty, aby se také seznámili s **Informacemi ke zpracování osobních údajů**, dokument naleznete [zde](#).



Expobank

Závěrem si Vás dovoluujeme upozornit na to, že tento dokument bude Bankou pravidelně aktualizován.

Tento dokument je účinný k datu: 11. dubna 2019

Děkujeme
Expobank CZ a.s.