

**IDENTIFIKACE A KONTROLA KLIENTA V OBLASTI PŘEDCHÁZENÍ LEGALIZACI VÝNOSŮ Z TRESTNÉ
ČINNOSTI A FINANCOVÁNÍ TERORISMU**

ÚČINNOST OD 14. 9. 2019

I. ZÁKLADNÍ INFORMACE PRO KLIENTY K PROBLEMATICE AML

Za účelem dodržování zákonných povinností vyplývajících zejména ze zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „AML zákon“), vyhlášky ČNB č. 281/2008 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a zákona č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí zjišťujeme a zpracováváme v rámci identifikace a kontroly našich klientů údaje uvedené v tomto informačním dokumentu.

Tyto údaje uchováváme po dobu trvání obchodního vztahu mezi Bankou CREDITAS a.s. (dále jen „Banka“) a klientem a dále 10 let po jeho ukončení. Tímto Banka plní požadavky stanovené shora uvedenými právními předpisy a vnitřními předpisy Banky.

II. IDENTIFIKACE KLIENTA

Identifikace klienta je nezbytným předpokladem pro navázání obchodního vztahu a poskytování finančních služeb.

U **fyzické osoby** zjišťujeme a zaznamenáváme z předloženého platného průkazu totožnosti (zpravidla občanský průkaz, cestovní pas, případně další doklad totožnosti) všechna jména a příjmení, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození, dále místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství (dále jen „identifikační údaje“), dále druh a číslo průkazu totožnosti, stát, popř. orgán, který jej vydal a dobu jeho platnosti; současně ověřujeme shodu podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti. Jde-li o fyzickou osobu, která je zastoupena opatrovníkem, provede se identifikace dle předchozího odstavce u opatrovníka, který doloží identifikační údaje zastoupené fyzické osoby a příslušné rozhodnutí soudu. Jde-li o nezletilou fyzickou osobu, která má méně než 15 let, provádíme identifikaci dle předchozího odstavce u jejího zákonného zástupce, který zároveň doloží identifikační údaje nezletilé fyzické osoby a také předloží dokument prokazující zákonné zastoupení (zpravidla rodný list). Jde-li o podnikající fyzickou osobu, zjišťujeme a zaznamenáváme jako identifikační údaje též její obchodní firmu, odlišující dodatek nebo další označení, místo podnikání a identifikační číslo osoby.

U **právnícké osoby** zjišťujeme a zaznamenáváme z dokladu o existenci právnícké osoby (výpis z obchodního rejstříku či jiného veřejného rejstříku, popř. zakladatelské dokumenty) tyto identifikační údaje: obchodní firmu nebo název včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, sídlo, identifikační číslo osoby nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí a identifikační údaje fyzické osoby, která jménem právnícké osoby jedná v daném obchodu; u fyzické osoby, která je členem statutárního orgánu této právnícké osoby, zjišťujeme a zaznamenáváme údaje ke zjištění a ověření její totožnosti, za které se dají považovat údaje v rozsahu uváděném v obchodním rejstříku, tzn. alespoň jméno, příjmení, datum narození (nebo jiný indikátor určení věku) a místo pobytu/bydliště. V případě, že je statutárním orgánem, jeho členem nebo ovládající osobou právnícké osoby jiná právnícká osoba, zaznamenáváme i identifikační údaje této právnícké osoby.

V případě zahraničních právníckých osob jsou dále vyžadovány mimo jiné stanovy či jiný podobný dokument, doklady k prokázání původu (zdroje) peněžních prostředků a event. potvrzení daňové rezidence (daňový domicil).

III. SKUTEČNÝ MAJITEL PRÁVNICKÉ OSOBY

Kromě uvedených základních identifikačních údajů u právnícké osoby zjišťujeme skutečného majitele, a to až na úroveň fyzické osoby. Za skutečného majitele se u obchodní korporace považuje osoba, která disponuje více než 25 % hlasovacích práv této obchodní korporace nebo má podíl na základním kapitálu větší než 25 % nebo která je členem statutárního orgánu, zástupcem právnícké osoby v tomto orgánu anebo v postavení obdobném postavení člena

statutárního orgánu, není-li skutečný majitel znám. Obdobně je tomu u spolku, obecně prospěšné společnosti, společenství vlastníků jednotek, církve nebo náboženské společnosti. V případě, kdy nelze skutečného majitele určit nebo je fakticky nemožné o skutečném majiteli uvažovat (např. v případě územních samosprávných celků, státních orgánů a institucí) je nutné identifikovat osobu, která u této právnické osoby vykonává nejvyšší řídicí funkci. V případě, že z výpisu z obchodního či jiného veřejného rejstříku nelze jednoznačně určit skutečného majitele právnické osoby až na úroveň fyzické osoby, je klient povinen vyplnit formulář „Prohlášení o skutečném majiteli“ za účelem naplnění požadavků AML zákona.

IV. ZVLÁŠTNÍ POSTUP BANKY VE VZTAHU K VYBRANÝM BANKOVNÍM OPERACÍM

V případě, že protistranou Banky je klient naplňující definici rizikové protistrany, aplikuje Banka zvláštní procesní postup. **Rizikovou protistranou** se rozumí fyzická nebo právnická osoba, která má bydliště, sídlo, daňový domicil, místo svého vedení, zdroj finančních prostředků či se obvykle zdržuje ve státech, jež jsou nebo by mohly být považovány za netransparentní nebo jinak rizikové, včetně offshorových center, kterými se rozumí např. Seychely, Vanuatu, Belize, Panama, Britské Panenské ostrovy či ostrov Man. Z pohledu AML se rizikovou zemí rozumí např. Afghánistán, Bosna a Hercegovina, Burundi, Etiopie, Irák, Írán, Jemen, KLDL, Kongo, Kuba, Laos, Libanon, Libye, Litva, Lotyšsko, Somálsko, Srí Lanka, Středoafrická republika, Súdán, Sýrie, Tunisko, Uganda, Vanuatu, Venezuela, Zimbabwe.

Zvláštní procesní postup Banky zahrnuje kromě standardní identifikace klienta dle čl. II. tohoto dokumentu dále mimo jiné zjištění detailních informací týkajících se navrhovaných operací s Bankou, kvantifikace rozsahu obchodních aktivit a sestavení tzv. call reportu (v rozsahu záznamu dle obvyklé daňové praxe).

V. KONTROLA KLIENTA

Banka provádí hloubkovou kontrolu klienta v rozsahu potřebném k posouzení možného rizika legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, a to v závislosti na typu obchodního vztahu, produktu nebo poskytovaného obchodu.

Za účelem vytvoření transakčního profilu klienta využíváme metodu „**Poznej svého klienta**“ (Know Your Customer), kdy zjišťujeme zejména informace o účelu a zamýšlené povaze obchodu, o původu peněžních prostředků, předpokládané příjmy nebo obrát, informace o politické exponovanosti, u fyzické osoby informace o vzdělání a zaměstnání/podnikání, u právnické osoby popis a podstatu podnikatelské činnosti, geografickou oblast podnikatelské činnosti, dodavatelsko-odběratelské vztahy apod.; tyto údaje a informace klient sdělí a potvrdí svým podpisem na formuláři „AML dotazník“.

Banka vyžaduje **doložení zdroje peněžních prostředků** od částky 15.000 EUR/375.000 CZK dle § 9 AML zákona. Banka si však může vyžádat doložení zdroje i u nižší částky. Jako doložení zdroje peněžních prostředků jsou akceptovány např. tyto dokumenty: daňové přiznání, potvrzení příjmů od zaměstnavatele, smlouva (kupní, darovací, úvěrová aj.), doklad o výhře potvrzený organizátorem (např. loterie) apod.

Před provedením **vkładu v hotovosti** v hodnotě převyšující částku 1.000 EUR/20.000 CZK Banka zjišťuje, zaznamenává a ověřuje identifikační údaje osoby, která tento obchod provádí. Pokud fyzická osoba realizuje vklad v hotovosti jako zástupce jiné fyzické nebo právnické osoby, pak je vyžadována i identifikace tohoto zástupce.

Klient je povinen poskytnout Bance informace, které jsou k provedení kontroly nezbytné, včetně předložení všech příslušných dokladů.

Banka s klientem neuzavře obchodní vztah nebo mu neposkytne produkt nebo službu, pokud se klient odmítne podrobit identifikaci nebo neposkytne potřebnou součinnost při provádění kontroly.