

**ÚČINNÉ OD 1. 1. 2017**

V rámci plnění povinností uložených Banke v souladu se zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „Zákon AML“), vyhláškou 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 dalšími právními předpisy, zjišťuje Banka povinně v rámci identifikace a kontroly klienta a dalších osob při vzniku a dále v průběhu existence obchodního vztahu s Bankou klientské informace v rozsahu a způsobem specifikovaným tímto dokumentem. Tyto klientské údaje zpracováváme za účelem dodržování zákonných povinností vyplývajících zejména ze Zákona AML a uchováváme je po dobu trvání obchodního vztahu mezi námi a klientem a dále 10 let po jeho ukončení.

#### **Povinně zjišťované klientské údaje při identifikaci klienta**

Identifikace klienta je nezbytným předpokladem pro navázání obchodního vztahu a poskytování finančních služeb. Identifikační údaje fyzické osoby zjišťujeme a zaznamenáváme z předloženého průkazu totožnosti (zpravidla občanského průkazu, cestovního pasu apod.), identifikační údaje právnické osoby z předloženého dokladu prokazující její existenci (výpis z obchodního rejstříku či jiného veřejného rejstříku, popřípadě zakladatelské dokumenty). V případě fyzické osoby jsme oprávněni žádat předložení druhého průkazu totožnosti.

#### **U fyzické osoby zaznamenáváme:**

- všechna jména a příjmení, vč. příjmení rodného;
- rodné číslo, příp. datum narození, nebylo-li rodné číslo přiděleno;
- místo narození (obec/město a stát narození);
- pohlaví;
- adresa trvalého, případně jiného pobytu;
- státní občanství;
- druh a číslo průkazu totožnosti, stát, popřípadě orgán, který jej vydal a doba platnosti průkazu totožnosti.

#### **U fyzické osoby podnikatele zaznamenáváme:**

- údaje zjišťované pro fyzickou osobu (viz výše);
- název (firmu), vč. odlišujícího dodatku nebo dalšího označení;
- místo podnikání a identifikační číslo.

#### **U právnické osoby zaznamenáváme:**

- název (firmu), vč. odlišujícího dodatku nebo dalšího označení;
- sídlo a identifikační číslo nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí;
- doklad prokazující existenci právnického subjektu (typ, číslo a vydavatel dokladu);
- u osob, které zastupují právnickou osobu, zaznamenáváme údaje zjišťované u fyzické osoby;
- u osob, které jsou statutárním orgánem právnické osoby nebo jeho členem, zaznamenáváme údaje zjišťované u fyzické osoby, včetně údajů o průkazech totožnosti těchto osob;
- je-li statutárním orgánem, členem nebo ovládací osobou právnické osoby jiná právnická osoba, zaznamenáváme i údaje této osoby.

#### **Klientské údaje zjišťované za účelem kontroly klienta v době trvání obchodního vztahu**

Vedle výše uvedených identifikačních údajů můžete být pracovníky Banky požádáni o poskytnutí dalších údajů a informací za účelem vytvoření transakčního profilu klienta a provádění průběžné kontroly klienta, tak jak to vyžaduje Zákon AML. Tyto údaje požadujeme v rozsahu potřebném k posouzení možného rizika legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a mění se v závislosti na typu klienta, obchodního vztahu, produktu nebo obchodu. Mohou jimi být zejména: informace o účelu

a zamýšlené povaze obchodu, o původu peněžních prostředků, informace vztahující se k podnikání (v případě fyzické osoby podnikatele a právnické osoby), finanční údaje (předpokládané příjmy nebo obraty klienta), informace o zaměstnání klienta (u fyzické osoby), informace o politické exponovanosti klienta. U právnických osob si dle Zákona AML můžeme vyžádat prohlášení o skutečném majiteli až na úroveň fyzické osoby.