

# Identifikace a kontrola klienta v souvislosti s opatřeními Komerční banky, a.s. v oblasti předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

## Vážená klientko, vážený kliente,

rádi bychom Vás tímto informovali o některých úkonech, se kterými se setkáte při navázání nebo v průběhu obchodního vztahu s Komerční bankou, a.s. (dále jen Banka) a které navazují na požadavky stanovené zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen Zákon č. 253/2008 Sb.), dalšími právními předpisy (zejména zákonem č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí a Vyhláškou ČNB č. 67/2018 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu) nebo vnitřními pravidly a postupy Banky v oblasti předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti (praní špinavých peněz) a financování terorismu.

## I. Co je to identifikace

Identifikace je prvotní úkon, který předchází navázání obchodního vztahu (poskytnutí produktu nebo služby Banky). Při identifikaci se zjišťují, zaznamenávají a ověřují identifikační údaje fyzických osob a právnických osob. Fyzická osoba při identifikaci předkládá průkaz totožnosti, právnická osoba pak doklad prokazující vznik, existenci nebo registraci tohoto subjektu.

## II. Kdy identifikujeme klienta

- před navázáním obchodního vztahu (např. otevření běžného účtu, pronajmutí bezpečnostní schránky)
- před uskutečněním obchodu (transakce) v hodnotě převyšující částku 1.000,- EUR nebo ekvivalentu v CZK či v jiné měně (např. výběr/vklad v hotovosti, podání příkazu k bezhotovostnímu převodu, nákup/prodej šeků, apod.)
- v případě dalších situací explicitně vyjmenovaných Zákonem č. 253/2008 Sb.

Identifikace klienta se provádí zejména při osobním kontaktu pracovníka Banky a klienta.

## III. Jaké údaje při identifikaci klienta zjišťujeme

U **fyzické osoby** zjišťujeme všechna jména a příjmení, rodné číslo (pokud nebylo přiděleno, pak datum narození), místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství, dále druh a číslo průkazu totožnosti, stát (popřípadě orgán) který jej vydal, a dobu jeho platnosti. V případě podnikající fyzické osoby, též její obchodní firmu, odlišující dodatek nebo další označení, místo podnikání a identifikační číslo.

U **právnické osoby** zjišťujeme obchodní firmu nebo název včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, sídlo, identifikační číslo nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí. U osob, které jsou jejím statutárním orgánem nebo jeho členem, provádíme identifikaci stejných údajů jako u fyzických osob. Zároveň zjišťujeme identifikační údaje skutečných majitelů právnické osoby.

Kromě výše uvedených základních identifikačních údajů je klient dotazován na doplňující informace majetkového, finančního, pracovního, obchodního nebo jiného charakteru (např. daňové údaje), které jsou pro Banku nezbytné pro získání základního profilu klienta nebo plnění jiných regulačních opatření. Banka dále zkoumá, zda je nebo není politicky exponovanou osobou (blíže viz bod VII. Definice).

#### **IV. Kontrola klienta**

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

Banka je oprávněna vyžadovat dodatečné nebo specifické informace a písemné podklady u všech klientů a obchodů, pokud jsou tyto pro provedení hloubkové kontroly klienta z pohledu Banky nezbytné.

Klient poskytne Bance informace, které jsou k provedení kontroly vyžadovány, včetně předložení příslušných dokladů, přičemž Banka je oprávněna pro účely plnění Zákona č. 253/2008 Sb. pořizovat kopie nebo výpisy z předložených dokladů a zpracovávat takto získané informace k naplnění účelu uvedeného zákona. Kopie průkazů totožnosti fyzických osob jsou pořizovány a zpracovány pouze se souhlasem klientů a výhradně pro účely prokázání identifikace dle Zákona č. 253/2008 Sb.

V souladu s § 8 odst. 9 Zákona č. 253/2008 Sb. klient poskytne Bance součinnost při uvedené kontrolní činnosti.

**Banka s klientem neuzavře obchodní vztah, resp. nebude poskytnut produkt nebo služba, pokud se klient odmítne podrobit identifikaci nebo neposkytne potřebnou součinnost při provádění hloubkové kontroly.**

#### **V. Cílem hloubkové kontroly klienta je**

- získat informace o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu
- zjistit skutečného majitele, pokud je klientem právnická osoba (§ 4 odst. 4 Zákona č. 253/2008 Sb.; blíže viz bod VII. Definice)
- získat informace potřebné pro provádění průběžného sledování obchodního vztahu včetně přezkoumávání obchodů prováděných v průběhu daného vztahu
- přezkoumat zdroje peněžních prostředků

#### **VI. Zvláštní pravidla pro provádění vkladových hotovostních operací**

Před provedením vkladu v hotovosti v hodnotě převyšujícím částku 1.000 EUR nebo ekvivalentu v CZK nebo jiné měně Banka zjišťuje, zaznamenává a ověřuje identifikační údaje fyzické osoby, která tento obchod provádí. Pokud fyzická osoba realizuje vklad v hotovosti v zastoupení za jinou fyzickou nebo právnickou osobu, pak je vyžadována i identifikace i tohoto třetího subjektu.

Před provedením vkladu v hotovosti v hodnotě převyšujícím částku 15.000 EUR nebo ekvivalentu v CZK nebo jiné měně Banka zjišťuje zdroj (původ) finančních prostředků k této peněžní operaci.

Před provedením vkladu v hotovosti v hodnotě převyšujícím částku 1.000 EUR nebo ekvivalentu v CZK nebo jiné měně je Banka povinna zjistit, zda klient (složitel) je politicky exponovanou osobou (blíže viz bod VII. Definice). U těchto obchodů je zároveň vždy zjišťován zdroj (původ) finančních prostředků.

## VII. Definice

Za **politicky exponovanou osobu** Banka považuje

a) **fyzickou osobu**, která vykonává nebo vykonávala některou z níže uvedených významných veřejných funkcí s celostátním nebo regionálním významem, bez ohledu na místo výkonu této funkce:

- člen královské rodiny (král, královna, princ, princezna)
- hlava státu (prezident, předseda vlády)
- člen vlády (ministr, náměstek nebo asistent ministra, státní sekretář)
- vedoucí nebo zástupce ústředního orgánu státní správy (jako například Český statistický úřad, Český telekomunikační úřad, Český úřad zeměměřičský a katastrální, Energetický regulační úřad, Národní bezpečnostní úřad, Národní úřad pro kybernetickou a informační bezpečnost, Rada pro rozhlasové a televizní vysílání, Správa státních hmotných rezerv, Státní báňská správa, Státní úřad pro jadernou bezpečnost, Úřad pro dohled nad hospodařením politických stran a hnutí, Úřad pro ochranu hospodářské soutěže, Úřad pro ochranu osobních údajů, Úřad pro přístup k dopravní infrastruktuře, Úřad průmyslového vlastnictví, Úřad vlády České republiky nebo obdobný zahraniční orgán)
- člen Parlamentu (poslanec/senátor)
- hejtman kraje nebo vedoucí obdobného samosprávného celku (primátor, starosta)
- člen řídicího orgánu politické strany, hnutí nebo odborové organizace
- představený církve nebo náboženské obce
- člen Nejvyššího, Ústavního nebo obdobného zahraničního soudního orgánu, jehož rozhodnutí nejsou předmětem odvolacího řízení
- člen bankovní rady nebo účetního dvora (Česká národní banka, Evropský účetní dvůr nebo obdobný zahraniční úřad)
- vysoký úředník bezpečnostních nebo vojenských složek (policejní prezident, náčelník generálního štábu, vysoký důstojník mezinárodních ozbrojených složek, atd.)
- člen statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem
- velvyslanec, vedoucí diplomatické mise, chargé d'affaires nebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě
- vedoucí nebo zástupce mezinárodní organizace (vč. zástupce a tajemníka) jako jsou například EU, UNESCO, OSN, WHO, WTO
- nejvyšší státní zástupce nebo obdobná funkce
- vedoucí významné neziskové organizace nebo mezinárodní asociace s politickým vlivem – např. Greenpeace, Transparency International, aj.
- ostatní rovnocenné funkce výše nevyjmenované.

b) **fyzickou osobu, která má nebo měla některý z následujících vztahů k politicky exponované osobě uvedené:**

- rodinný vztah - mezi tyto osoby patří zejména manžel/manželka, rovnocenný partner (druh/družka anebo registrovaný partner), rodiče, syn nebo dcera, manžel/manželka nebo partner tohoto syna nebo dcery (zeť/snacha), vnuk a sourozenec včetně nevlastních;
- obchodní vztah - jedná se o fyzickou osobu, která je společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, jako osoba uvedená v písmenu a), je skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, o kterých je povinné osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a). nebo je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou pod písmenem a);
- vztah jiný – jedná se o fyzickou osobu, která má k osobě uvedená pod písm. a). jiný blízký vztah jako například právní zástupce, osobní řidič, lobbista, poradce, osobní tajemník, ochranka, milenec/milenka, apod.

**Skutečným majitelem** se rozumí fyzická osoba, která má fakticky nebo právně možnost vykonávat přímo nebo nepřímo rozhodující vliv v právnické osobě, ve svěřenském fondu nebo

v jiném právním uspořádání bez právní osobnosti. Má se za to, že při splnění podmínek podle věty první skutečným majitelem je

a) u obchodní korporace fyzická osoba,

1. která sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě disponuje více než 25 % hlasovacích práv této obchodní korporace nebo má podíl na základním kapitálu větší než 25 %,
2. která sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě ovládá osobu uvedenou v bodě 1,
3. která má být příjemcem alespoň 25 % zisku této obchodní korporace, nebo
4. která je členem statutárního orgánu, zástupcem právnické osoby v tomto orgánu anebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, není-li skutečný majitel nebo nelze-li jej určit podle bodu 1 až 3,

b) u spolku, obecně prospěšné společnosti, společenství vlastníků jednotek, církve, náboženské společnosti nebo jiné právnické osoby podle zákona upravujícího postavení církví a náboženských společností fyzická osoba,

1. která disponuje více než 25 % jejích hlasovacích práv,
2. která má být příjemcem alespoň 25 % z jí rozdělovaných prostředků, nebo
3. která je členem statutárního orgánu, zástupcem právnické osoby v tomto orgánu anebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, není-li skutečný majitel nebo nelze-li jej určit podle bodu 1 nebo 2,

c) u nadace, ústavu, nadačního fondu, svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti fyzická osoba nebo skutečný majitel právnické osoby, která je v postavení

1. zakladatele,
2. svěřenského správce,
3. obmyšleného,
4. osoby, v jejímž zájmu byla založena nebo působí nadace, ústav, nadační fond, svěřenský fond nebo jiné uspořádání bez právní osobnosti, není-li určen obmyšlený, a
5. osoby oprávněné k výkonu dohledu nad správou nadace, ústavu, nadačního fondu, svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti.