

Informační dokument o AML a compliance opatřeních ve VR-NOPF bance

Vážení klienti, v následujícím dokumentu vám představujeme základní informace o tom, jak naše banka přistupuje k oblasti AML (Anti-Money Laundering) a compliance. Cílem těchto opatření je zajistit bezpečný a transparentní finanční systém a chránit naše klienty před nežádoucími riziky spojenými s legalizací výnosů z trestné činnosti a financováním terorismu. Věnujte prosím pozornost tomuto dokumentu, který objasňuje, proč tyto kontroly provádíme a co to pro vás jako klienty znamená.

Co je AML a compliance a proč je to důležité

AML je zkratka z anglického termínu "Anti-Money Laundering", což představuje soubor opatření proti praní špinavých peněz a financování terorismu. Compliance pak označuje souhrn všech opatření zajišťujících soulad s právními předpisy a etickými standardy. Tyto mechanismy mají zásadní význam pro ochranu finančního systému před zneužitím k nelegálním účelům.

Naše banka věnuje této oblasti mimořádnou pozornost a implementovala komplexní systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních mechanismů, které jsou pravidelně aktualizovány v souladu s nejnovější legislativou a doporučeními regulátorů. Jsme přesvědčeni, že důsledné dodržování těchto pravidel je v zájmu všech našich klientů a přispívá k ochraně celospolečenských hodnot.

Funkční compliance představuje základ efektivního fungování každé finanční instituce, přičemž klíčovou součástí je právě boj proti praní špinavých peněz (AML), zaměřený na prevenci nezákonných finančních aktivit. Za soulad s právními předpisy odpovídá v naší bance compliance officer, jehož role je pro naše fungování naprosto klíčová.

Legislativní rámec a povinnosti banky

Naše banka se řídí především těmito právními předpisy:

- Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (tzv. AML zákon)
- Vyhláška 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
- Zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí
- Zákon č. 37/2021 Sb., o evidenci skutečných majitelů
- Příslušné směrnice a nařízení Evropské unie

AML zákon a související předpisy nám jako bance ukládají řadu povinností, mezi které patří zejména:

- Provádět identifikaci a kontrolu klientů
- Monitorovat transakce a obchodní vztahy
- Vyhodnocovat rizika spojená s klienty a obchody
- Oznamovat podezřelé obchody příslušným orgánům
- Pravidelně školit všechny zaměstnance v oblasti AML a compliance

V souladu s novelizací AML zákona jsme v naší bance zavedli funkci kontrolora AML (AML compliance officer), který dohlíží na důsledné dodržování všech zákonných požadavků v této oblasti.

Povinnosti klientů a co od nich požadujeme

Pro úspěšnou implementaci AML opatření je nezbytná spolupráce vás, našich klientů. AML zákon ukládá klientům povinnost poskytnout bance součinnost při provádění identifikace a kontroly. Pokud klient takovou součinnost neposkytne nebo z

jiného důvodu nelze kontrolu klienta provést, je banka povinna postupovat podle platných zákonů, což může vést až k odmítnutí provedení obchodu nebo ukončení obchodního vztahu.

Co od vás jako klientů očekáváme:

- Poskytnutí pravdivých a úplných identifikačních údajů
- Doložení totožnosti pomocí platných dokladů
- Informace o účelu a povaze obchodního vztahu
- Informace o původu finančních prostředků (zejména u větších transakcí)
- U právnických osob informace o vlastnické a řídicí struktuře a skutečném majiteli
- Součinnost při průběžné aktualizaci těchto údajů

Vezměte prosím na vědomí, že tyto požadavky nevyplývají z naší nedůvěry vůči vám, ale jsou dány zákonem a musíme je bez výjimky dodržovat. Mějte na paměti, že tato opatření ve výsledku chrání i vás samotné a stabilitu celého finančního systému.

Proces identifikace a kontroly klienta

AML zákon nám ukládá provádět identifikaci a kontrolu klienta v různých situacích - při navazování obchodního vztahu, při jednorázových transakcích nad určitou částku nebo kdykoli, kdy vznikne podezření na praní špinavých peněz.

Identifikace klienta

Identifikace klienta zahrnuje zjištění a ověření identifikačních údajů z předložených dokladů. V naší bance nabízíme následující možnosti identifikace:

- Osobní identifikace na pobočce za přítomnosti klienta
- Využití bankovní identity (Bank ID) pro klienty, kteří tuto službu využívají
- Další zákonem povolené způsoby identifikace

Kontrola klienta (KYC - Know Your Customer)

Kontrola klienta jde dále než pouhá identifikace a zahrnuje:

- Získání informací o účelu a povaze obchodního vztahu
- Zjišťování vlastnické a řídicí struktury klienta (u právnických osob)
- Identifikace skutečného majitele (u právnických osob)
- Průběžné sledování obchodního vztahu a hodnocení rizik
- U politicky exponovaných osob zjišťování původu jejich majetku
- Kontrola, zda klient není na sankčních seznamech

V případě vyššího rizika provádíme tzv. zesílenou kontrolu klienta, která zahrnuje dodatečné ověřování a častější monitoring. Zesílená kontrola se uplatňuje zejména u klientů z vysoce rizikových třetích zemí, u politicky exponovaných osob nebo při nestandardních transakcích.

Monitoring transakcí a detekce podezřelých obchodů

Nezbytnou součástí našeho AML systému je průběžný monitoring transakcí a obchodních vztahů. K tomu využíváme sofistikované automatizované systémy, které dokáží identifikovat podezřelé vzorce chování a nestandardní transakce.

Monitoring transakcí zahrnuje:

- Sledování transakcí z hlediska jejich výše, směrování a četnosti

- Porovnávání realizovaných transakcí s profilem klienta a deklarovaným účelem obchodního vztahu
- Detekci nestandardních nebo neobvyklých pohybů na účtech
- Automatické generování alertů (upozornění) při detekci potenciálně podezřelých transakcí
- Prověřování klientů vůči sankčním seznamům a seznamům politicky exponovaných osob

V případě, že monitoring odhalí podezřelý obchod, jsme povinni tuto skutečnost oznámit Finančnímu analytickému úřadu a v některých případech také pozdržet danou transakci. Tyto postupy jsou nezbytné pro ochranu finančního systému před zneužitím k nelegálním účelům.

Rizikově orientovaný přístup

V souladu s požadavky legislativy uplatňujeme při AML kontrolách rizikově orientovaný přístup (RBA - Risk Based Approach). To znamená, že rozsah a intenzita kontrol se liší podle míry rizika, které daný klient nebo obchod představuje.

Rizikové faktory, které posuzujeme, zahrnují:

- Typ klienta a jeho podnikatelskou činnost
- Geografické riziko (zemi původu klienta či transakce)
- Produkt nebo službu, kterou klient využívá
- Distribuční kanály, kterými klient s bankou komunikuje
- Výskyt negativních informací o klientovi v mediálních zdrojích
- Původ jmění klienta a jeho skutečných majitelů

Na základě vyhodnocení těchto rizikových faktorů je každému klientovi přiřazen rizikový profil, který určuje rozsah a četnost prováděných kontrol. Klienti s vyšším rizikovým profilem podléhají intenzivnějšímu monitoringu a častějším kontrolám.

Závazek k ochraně osobních údajů

Při provádění AML kontrol jsme si plně vědomi našeho závazku k ochraně vašich osobních údajů. Veškeré informace získané v rámci identifikace a kontroly klienta jsou zpracovávány v souladu s příslušnými právními předpisy o ochraně osobních údajů. Tyto údaje jsou využívány výhradně pro účely plnění našich zákonných povinností v oblasti AML a nejsou předávány třetím stranám s výjimkou případů stanovených zákonem.

Vaše osobní údaje jsou u nás v bezpečí a jsou chráněny přísnými bezpečnostními standardy. Podrobné informace o zpracování osobních údajů naleznete v samostatném dokumentu Informace o zpracování osobních údajů na našich webových stránkách.

Nejčastější dotazy (FAQ)

Proč musím bance poskytovat tolik informací?

Povinnost získávat a ověřovat určité informace o klientech nám ukládá AML zákon. Cílem těchto opatření je zabránit využívání finančního systému k praní špinavých peněz a financování terorismu. Banka nemá možnost tyto povinnosti nijak obcházet nebo zmírňovat.

Jak často budu muset aktualizovat své údaje?

Aktualizace údajů probíhá pravidelně v rámci průběžné kontroly klienta. Četnost aktualizace závisí na rizikovém profilu klienta - u klientů s vyšším rizikem probíhá aktualizace častěji. Obecně je však klient povinen informovat banku o změnách důležitých údajů bez zbytečného odkladu.

Co se stane, když odmítnu poskytnout požadované informace?

Pokud klient odmítne poskytnout informace nezbytné pro provedení identifikace a kontroly, je banka povinna odmítnout navázání obchodního vztahu nebo uskutečnění obchodu. U existujících klientů může dojít až k ukončení obchodního vztahu.

Jak poznám, že jde skutečně o AML kontrolu a ne o podvodný pokus?

Veškeré AML kontroly provádíme oficiálními komunikačními kanály - prostřednictvím našeho internetového bankovníctví, telefonicky z oficiálních čísel banky nebo osobně na pobočkách. Nikdy po vás nebudeme požadovat citlivé údaje (jako hesla nebo PIN kódy) prostřednictvím e-mailu nebo SMS. V případě pochybností kontaktujte naši zákaznickou linku.

Co je politicky exponovaná osoba (PEP)?

Politicky exponovaná osoba je fyzická osoba, která zastává nebo zastávala významnou veřejnou funkci, jako je například hlava státu, předseda vlády, ministr, poslanec, senátor, člen nejvyššího soudu, člen účetního dvora nebo centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil, člen správního, řídicího nebo kontrolního orgánu podniku ve vlastnictví státu, a osoby jim blízké. Tyto osoby podléhají zesílené kontrole klienta.

Kontakt na AML oddělení

V případě jakýchkoliv dotazů souvisejících s AML kontrolami nás neváhejte kontaktovat:

- E-mail: info@vr-nopf.cz
- Telefon: +420 354 524 511
- Osobně: na kterékoliv naší pobočce

Děkujeme za vaše pochopení a spolupráci, která přispívá k ochraně finančního systému před zneužitím k nelegálním účelům.

Vaše VR-NOPF