

PODMÍNKY PRO HOTOVOSTNÍ OPERACE (VKLAD, VÝBĚR)

- 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 obchodu přesahuje 1.000,- EUR (nebo ekvivalent v jiné měně), Banka je 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 „Zákon č. 253/2008 Sb.“). Při identifikaci se zjišťují, ověřují a zaznamenávají identifikační údaje fyzických a právnických osob, které se obchodu účastní. Identifikačními údaji jsou:
 - a) u fyzické osoby – všechna jména a příjmení, rodné číslo (pokud nebylo přiděleno orgánem České republiky¹, 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 doba jeho platnosti. V případě podnikající fyzické osoby též její obchodní firma, odlišující dodatek nebo další označení, místo podnikání a identifikační číslo.
 - b) u právnické osoby - obchodní firma nebo název včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, sídlo, identifikační číslo nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí. U osob, které:
 - jejím jménem jedná v daném obchodu, se provádí identifikace v rozsahu podle písmene a);
 - jsou jejím statutárním orgánem nebo jeho členem, se provádí identifikace v rozsahu údajů potřebných ke zjištění a ověření totožnosti, t.j. všechna jména a příjmení, datum narození, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství.
- Fyzická osoba 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.
- Aby bylo možné bankovní obchod uskutečnit bez nepřiměřených právních a věcných rizik pro Banku a dále z důvodu ochrany svých klientů, Banka vyžaduje u vkladů do částky 1.000,- EUR (nebo ekvivalent v jiné měně) na účet vedený Bankou, jméno a příjmení vkladatele.
 - Před provedením vkladu v hotovosti v hodnotě převyšující částku 10.000,- EUR (nebo ekvivalent v jiné měně) zjišťuje Banka v souladu se Zákonem č. 253/2008 Sb. zdroj (původ) finančních prostředků k této peněžní operaci. Zároveň je Banka oprávněna vyžadovat k ústně sděleným informacím i předložení písemných dokladů.
 - V případě, že vklad v hotovosti neodpovídá zvyklostem klienta, nebo se jeví jako rizikový, nebo se banka domnívá, že se může jednat o vklad představující část spojeného plnění, může Banka dle uvážení v souladu se Zákonem č. 253/2008 Sb. vyžadovat identifikační údaje dle písmene a) a b) i pod hranicí 1.000,- EUR (nebo ekvivalent v jiné měně) a zdroj (původ) peněžních prostředků i pod hranicí 10.000,- EUR (nebo ekvivalent v jiné měně).
 - Poskytnutí osobních údajů Bance je dobrovolné, ale je podmínkou pro uskutečnění bankovního obchodu.

¹ Jedná se také o cizince z jiných států s povolením pobytu na území České republiky, azylanty a případně i další osoby, kterým je orgánem České republiky rodné číslo přidělováno.