

IDENTIFIKACE KLIANTA (DISPONENTA) V SOUVISLOSTI S OPATŘENÍMI Max banka a.s., V OBLASTI PŘEDCHÁZENÍ LEGALIZACE VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI A FINANCOVÁNÍ TERORISMU.

Tento dokument obsahuje pravidla, která jsou zaměstnanci banky a další osoby pověřené Bankou, povinni dodržovat a uplatňovat při identifikaci klienta (disponenta) v oblasti prevence legalizace výnosů z trestné činnosti ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění, a souvisejících platných právních předpisů (zejména zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí a 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). Banka jakožto finanční instituce dle uvedeného zákona je tzv. povinná osoba a musí dodržovat standardy a procesy vymezené platnými právními předpisy v oblasti prevence praní špinavých peněz a financování terorismu. Banka může některé činnosti v oblasti prevence praní špinavých peněz a financování terorismu vykonávat prostřednictvím pověřené třetí osoby (outsourcing).

Co je identifikace klienta

Identifikace je první úkon, který předchází navázání obchodního vztahu (např. otevření běžného účtu nebo poskytnutí jiného produktu či služby banky). Při identifikaci se zjišťují, zaznamenávají a ověřují identifikační údaje fyzických osob a právnických osob. Fyzická osoba při identifikaci předkládá průkaz totožnosti.

Kdy a jak se provádí identifikace klienta

Identifikace klienta (vedle dalších zákonem stanovených případů) se provádí **před navázáním obchodního vztahu**, tj. před otevřením běžného účtu.

Tuto první identifikaci klienta, provede banka nebo bankou pověřená osoba **za fyzické přítomnosti** identifikované osoby (tj. osobně).

Banka nebo bankou pověřená osoba je povinna vyžadovat po klientovi (disponentovi) předložení průkazu totožnosti (platný úřední doklad vydaný státním orgánem, z něhož lze ověřit aspoň podobu osoby, její jméno a příjmení, rodné číslo nebo datum narození, státní občanství, např. občanský průkaz, cestovní pas) a zaznamenávat a ověřovat u fyzické osoby všechna jména a příjmení, rodné číslo (nebylo-li přiděleno tak datum narození) místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt (jsou-li v něm uvedeny) a státní občanství.

Dále pak musí ověřit shodu podoby identifikované osoby s vyobrazením v průkazu totožnosti a ověřit a zaznamenat číslo a dobu platnosti průkazu totožnosti a orgánu nebo státu, který jej vydal.

Pro potřeby identifikace klienta zajistí banka nebo bankou pověřená osoba kopie průkazu totožnosti klienta (disponenta). Jestliže klient (disponent) nesouhlasí s vyhotovením kopie svého průkazu totožnosti, banka nebo bankou pověřená osoba vyplní Identifikační kartu klienta (disponenta), která nahrazuje kopii průkazu totožnosti klienta (disponenta).

Banka nesmí s klientem (disponentem) uzavřít obchodní vztah, resp. nesmí být poskytnut produkt nebo služba banky, pokud se klient odmítne podrobit identifikaci nebo neposkytne potřebnou součinnost. Stejně tak banka s klientem (disponentem) uzavřít obchodní vztah, má-li pochybnost o pravosti poskytnutých informací či pravosti předloženého identifikačního dokladu.