

### IDENTIFIKACE KLIENTA (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.