INFORMACE K POLITICKY EXPONOVANÝM OSOBÁM

KDO JE POVAŽOVÁN ZA POLITICKY EXPONOVANOU OSOBU?

Politicky exponovanou osobou (dále jen „PEP“) ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financovaní terorismu (dále jen „AML zákon“), se rozumí

a) fyzická osoba, která je nebo v minulosti byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy a jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídícího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy[1], soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena, je-li jím právnická osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise; anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci;

b) fyzické osoby na výše uvedenou fyzickou osobu napojené (tzv. odvozené PEP). Těmi jsou:

1. osoba blízká[2],

2. společník nebo skutečný majitel stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, jako osoba uvedena v písm. a), nebo osoba, která je s takovou osobou v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu[3], nebo

3. skutečný majitel právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, vytvořené ve prospěch osoby uvedené v písm. a).

Za PEP je dále vždy považována jiná osoba, pokud je uvedena v účinném znění metodického pokynu FAÚ upravujícího opatření vůči PEP dostupného na https://fau.gov.cz/metodicke-pokyny.

POVINNOST BANKY ZJISTIT STATUS PEP

Banka CREDITAS a.s. (dále jen „Banka“) je dle § 8 odst. 8 AML zákona povinna u svých klientů, jejich skutečných majitelů a fyzických osob jednajících za klienta zjišťovat status PEP; zjišťování statusu PEP probíhá v rámci první identifikace klienta při navázání obchodního vztahu, ale také v průběhu obchodního vztahu nebo v souvislosti s jednorázovým obchodem mimo obchodní vztah (např. při hotovostních transakcích).

Za tímto účelem Vás Banka žádá o vyplnění prohlášení o statusu PEP prostřednictvím internetového bankovnictví nebo některého z formulářů Banky určeného k tomuto účelu.

---

[1] V případě starostů je za PEP považován starosta obce s rozšířenou působností.

[2] Osobou blízkou se dle § 22 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, rozumí příbuzný v řadě přímé, sourozenec a manžel nebo partner podle jiného zákona upravujícího registrované partnerství; jiné osoby v poměru rodinném nebo obdobném se pokládají za osoby sobě navzájem blízké, pokud by újmu, kterou utrpěla jedna z nich, druhá důvodně pociťovala jako újmu vlastní. Má se za to, že osobami blízkými jsou i osoby sešvagřené nebo osoby, které spolu trvale žijí.

[3] Blízkým podnikatelským vztahem se dle § 4 odst. 11 AML zákona rozumí taková materiální provázanost v rámci podnikatelské činnosti, kdy prospěch nebo újmu jedné osoby by mohla druhá osoba důvodně pociťovat jako prospěch či újmu vlastní.

POVINNOSTI KLIENTA V PŘÍPADĚ ZMĚNY STATUSU PEP

V rámci vstupu do obchodního vztahu s Bankou jste se zavázal/a k dodržování Všeobecných obchodních podmínek Banky, jejichž součástí je ustanovení bodu 1.5.5, dle kterého je Klient povinen Banku informovat o případných změnách v politické exponovanosti ve smyslu AML zákona; tato povinnost je relevantní zejména v případech, kdy se klient stane PEP až v průběhu trvání obchodního vztahu.

Uvedenou povinnost je možné splnit písemně prohlášením učiněném na některém z formulářů Banky určeném k tomuto účelu, případně autorizovanou zprávou zaslanou prostřednictvím internetového nebo mobilního bankovnictví.

OPATŘENÍ KONTROLY A IDENTIFIKACE KLIENTA PLYNOUCÍ ZE STATUSU PEP

Současná právní úprava v oblasti AML/CFT spojuje se zjištěním statusu PEP některé zvýšené požadavky v oblasti identifikace a kontroly klienta. Jedním z nich je povinnost přijmout přiměřená opatření ke zjištění původu veškerého majetku PEP, tj. včetně majetku, který přímo nesouvisí s obchodním vztahem mezi klientem a Bankou, zakotvená v § 9 odst. 2 písm. f) AML zákona.

Za účelem splnění uvedené zákonné povinnosti Vám byl předložen formulář k prohlášení původu Vašeho majetku, případně žádost o doplnění dalších relevantních informací.

ROZSAH A TRVÁNÍ OPATŘENÍ PLYNOUCÍCH ZE STATUSU PEP

Banka je na základě § 54 odst. 8 AML zákona povinna veškerá opatření plynoucí z politické exponovanosti klienta uplatnit ještě nejméně po dobu 12 měsíců od ukončení výkonu funkce, která zakládá status PEP; vždy však do doby, než Banka na základě hodnocení rizik vyloučí u klienta riziko specifické pro PEP.

Současně je Bance dle téhož ustanovení uložena povinnost uplatňovat veškerá opatření plynoucí ze statusu PEP také vůči klientovi, jehož skutečným majitelem je PEP, a vůči osobě, o níž je Bance známo, že jedná ve prospěch PEP.