

k ochraně před legalizací příjmů z trestné činnosti a financováním terorismu

Poštová banka, a. s., její statutární zástupci, vedoucí i řadoví zaměstnanci si uvědomují závažnost a společenskou nebezpečnost legalizace příjmů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „legalizace“), jakož i aktuálnost a naléhavost plnění úkolů stanovených zákonem a v zájmu jejich zabezpečení má banka zpracovávána koncepci ochrany před legalizací a program činnosti zaměřené proti legalizaci zpracovaný ve smyslu zákona, jehož významnou součástí tvoří především:

- základní faktory pro hodnocení rizikovosti klientů, obchodních vztahů, druhů obchodů, jakož i rizikové faktory jednotlivých obchodních operací, které jsou promítnuty do přehledu forem neobvyklých obchodních operací,
- požadavky na provedení péče o klienta v závislosti na riziku legalizace,
- metodiku postupu při předcházení legalizaci i při jejím odhalování, jejímž základem je spolehlivé provádění a ověřování identifikace zákonem předepsaným způsobem za fyzické přítomnosti klienta, postupy pro posuzování obvyklosti obchodních operací a monitorování klientů a jejich obchodních operací,
- postupy pro odmítnutí, zdržení a ohlášení neobvyklé obchodní operace, pokud by jejím provedením mohlo dojít k legalizaci,
- obsah a harmonogram odborné přípravy zaměstnanců.

Banka v souvislosti s prováděním základní péče ve vztahu ke klientům

- neuzavře obchodní vztah a neuskuteční obchod s anonymním klientem nebo s tzv. shell bankou,
- zjišťuje, zda klient není politicky exponovanou osobou nebo osobou, na kterou byly vyhlášeny mezinárodní sankce,
- u právnických osob-podnikatelů a sdružení majetku může v závislosti na riziku legalizace požadovat identifikaci konečných uživatelů výhod, zjišťovat vlastnickou strukturu a řídicí strukturu klienta a žádat i ověření identifikace za fyzické přítomnosti v bance nebo jiným zákonem určeným způsobem,
- zjišťuje informace o účelu a plánované povaze obchodního vztahu, provádí monitorování obchodního vztahu a obchodních operací, zjišťuje původ finančních prostředků použitých v obchodní operaci a vyžaduje pro tento účel relevantní doklady a informace o klientech.

Výše uvedená opatření jsou zaměřena především na prevenci. Banka k nim přistupuje s plnou vážností a provádí je z důvodu své ochrany před zneužitím na praní špinavých peněz a celospolečensky naléhavého požadavku ochrany před terorismem.

Důsledná identifikace a ověřování identifikace klientů a požadování souvisejících dokladů a dalších informací ve Vás může vyvolávat pocit přílišného administrativního zatížení, chceme ji však chápat jako naši společnou daň v zájmu bezpečnosti každého z nás a zároveň také jako ochranu před zneužitím Vašich prostředků osobami využívajícími nelegální a podvodné praktiky.

Představenstvo Poštové banky, a. s.