

Informace o AML/CFT v Partners Bance

Co je to AML/CFT?

AML/CFT (Anti-Money Laundering/Combating the Financing of Terrorism) je soubor opatření, postupů a kontrolních mechanismů, které Partners Banka, a.s., používá k prevenci a odhalení aktivit spojených s legalizací výnosů z trestné činnosti (tzv. praní špinavých peněz) a financováním terorismu. Cílem AML/CFT opatření je chránit klienty před zneužitím jejich účtů či dalších produktů a zároveň ochránit bankovní instituci před zneužitím jejích služeb k nelegálním účelům.

Jakými předpisy se Partner Banka řídí?

V oblasti prevence praní špinavých peněz, financování terorismu a mezinárodních sankcí je Partner banka povinnou osobou a jako taková se řídí zejména těmito předpisy:

- [Zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění](#)
- [Zákonem č. 37/2021 Sb., o evidenci skutečných majitelů, v platném znění](#)
- [Zákonem č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, v platném znění](#)
- [Vyhláškou ČNB č. 67/2018 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu v platném znění](#)

Partners Banka zavedla interní procesy a postupy, aby zajistila důsledné dodržování uvedených právních předpisů. Interní AML/CFT proces zahrnuje především identifikaci a kontrolu klientů a dalších osob, se kterými banka přichází do obchodního styku, monitoring a kontrolu podezřelých transakcí, spolupráci s příslušnými úřady a školení všech zaměstnanců a osob podílejících se na distribuci či servisu bankovních produktů.

Kdo nad Partners Bankou vykonává dohled?

Dozorovým úřadem pro správní dohled nad plněním povinností Partners Banky v AML/CFT oblasti je Finanční analytický úřad a Česká národní banka. Finanční analytický úřad zároveň kontroluje, zda nedochází k legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu.

- [Finanční analytický úřad](#)
- [Česká národní banka](#)

Některé povinnosti a práva Partners Banky vyplývající ze zákona č. 253/2008 Sb.

Identifikace klienta

Partners Banka poskytuje služby jen těm klientům, které zná a kteří byli jednoznačně identifikováni. Identifikace je součástí tzv. KYC procesu (Know Your Customer), kdy Partners Banka ověří Vaši totožnost dle předloženého průkazu totožnosti, porovná shodu Vaší podoby s fotografií na průkazu totožnosti a zaznamená identifikační údaje a údaje o průkazu totožnosti do systému banky.

Identifikačními údaji jsou

U fyzické osoby všechna jména a příjmení, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození a pohlaví, dále místo narození, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství; jde-li o podnikající fyzickou osobu, též její obchodní firma, odlišující dodatek nebo další označení, sídlo a identifikační číslo osoby.

V rámci identifikace Partners Banka rovněž zjišťuje, jestli je klient **politicky exponovanou osobou (PEP)** a jestli vůči němu Česká republika neuplatňuje mezinárodní sankce.

Kdo je politicky exponovanou osobou?

a) fyzická osoba, která je nebo 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 řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy, 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) fyzická osoba, která je

1. osobou blízkou k osobě uvedené v písmenu a),
2. společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní Partners Bance známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo
3. skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, o kterých je Partners Bance známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

Na webu [Finančního analytického úřadu](#) je v metodickém pokynu č. 7 z 4. prosince 2023 k dispozici [Seznam vnitrostátních významných veřejných funkcí](#) a [Konsolidovaný seznam významných veřejných funkcí v EU a mezinárodních organizacích](#) zakládajících status PEP.

Politicky exponovanou osobou např. je: starosta obce s rozšířenou působností, manželka senátora. Naopak politicky exponovanou osobou např. není: řadový člen politické strany, soudce okresního soudu, starosta obce bez rozšířené působnosti.

To, že jste politicky exponovanou osobou, neznamená, že vám Partners Banka nenabídne své služby. Zákon nám však v takovém případě ukládá povinnost získat informace o původu vašeho majetku. Partners Banka proto žádá klienta, který je politicky exponovanou osobou, o vyplnění dotazníku k původu jeho majetku.

Mezinárodní sankce

Mezinárodní sankce představují soubor omezujících opatření, která používá mezinárodní společenství (OSN) a EU jako prostředek k udržení nebo obnovení mezinárodního míru a bezpečnosti, k ochraně základních lidských práv a k boji proti terorismu. Tyto sankce jsou přijímány prostřednictvím rezolucí Rady bezpečnosti OSN (RB OSN) nebo rozhodnutím Rady EU a nařízením Rady EU nebo Evropské komise. Každý stát má možnost vydávat vlastní sankce (například USA).

V České republice jsou mezinárodní sankce upraveny zákonem č. 69/2006 Sb. (zákon o provádění mezinárodních sankcí).

Při realizaci platebních transakcí se zeměmi, na které se vztahují určitá omezení, mohou banky provádět kontroly jednotlivých plateb s cílem zabránit porušení mezinárodních sankcí. Informace o zemích a konkrétních opatřeních, na něž se vztahují mezinárodní sankce nebo embarga, jsou k dispozici na [sankční mapě EU](#).

Kromě mezinárodních sankcí vyhlášených OSN a EU Partners Banka dodržuje také sankce uvalené Spojenými státy americkými. Tyto sankce jsou spravovány Úřadem pro kontrolu zahraničních aktiv ([OFAC](#)).

Při obchodování se zeměmi, na něž se vztahují sankce nebo embarga, nebo se zeměmi považovanými za vysoce rizikové, je klientům doporučena zvýšená pozornost a připravenost. Partners Banka může k takovýmto obchodům požadovat další dokumenty v souladu s § 9 zákona č. 253/2008 Sb. Tyto dokumenty jsou potřebné k posouzení možného porušení mezinárodních sankcí a embarg.

Detailnější informace o uplatňování mezinárodních sankcí lze nalézt na webu Finančního analytického úřadu, který je odpovědný za provádění mezinárodních sankcí v České republice.

V jakých situacích provádí Partners Banka identifikaci klienta a jak probíhá?

- Při vzniku obchodního vztahu
- Při detekci podezřelého obchodu

Jak probíhá identifikace klienta

Zatím pouze za fyzické přítomnosti klienta. Totožnost klienta je ověřována dle platného průkazu totožnosti. Noví klienti jsou ověřováni nejčastěji dle občanského průkazu nebo cestovního pasu a průkazu o povolení k pobytu. Totožnost klienta je ověřována jak při vzniku obchodního vztahu, tak v jeho průběhu. Správně provedená identifikace výraznou měrou snižuje riziko zneužití identity klienta třetí osobou.

Kontrola klienta a kdy ji Partners Banka provádí

Kontrola klienta je nedílnou součástí procesu KYC (know your customer), což zahrnuje opatření, která Partners Banka používá k posouzení rizikovosti klienta v oblasti praní špinavých peněz, financování terorismu a dodržování mezinárodních sankcí. Tato opatření zahrnují sběr a analýzu informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu, o povaze podnikatelské činnosti klienta, o zdroji finančních prostředků klienta, zjištění původu majetku politicky exponované osoby, zjištění, zda jsou vůči klientovi uplatňovány mezinárodní sankce. V některých případech Partners Banka provádí zesílenou identifikaci a kontrolu klienta, což může zahrnovat požadavek na poskytnutí dalších informací a dokumentů týkajících se původu finančních prostředků.

Kdy se kontrola klienta provádí

- Vždy před vznikem obchodního vztahu
- Pravidelně v rámci trvání obchodního vztahu
- Kdykoliv v rámci trvání obchodního vztahu při prověřování konkrétních transakcí klienta nebo při podezřelém obchodu

Zesílená identifikace a kontrola související s vysoce rizikovou třetí zemí

V souladu s § 9a zákona č. 253/2008 Sb. musí Partners Banka provádět zesílenou identifikaci a kontrolu klienta před uskutečněním obchodu souvisejícího s vysoce rizikovou třetí zemí a dále u klientů se zemí původu ve vysoce rizikové třetí zemí, a to při vzniku obchodního vztahu a dále v jeho průběhu. Seznam vysoce rizikových zemí je určen na základě [Nařízení komise EU 2016/1675](#) a [seznamu vysoce rizikových zemí FATF](#).

Příklady situací, kdy Partners Banka vyzve klienta, aby poskytl informace či podkladové dokumenty k provedení kontroly

- **Před vznikem obchodního vztahu**
- **V průběhu trvání obchodního vztahu**
- **Při provádění transakcí** – Partners Banka má mimo jiné povinnost vyhodnocovat transakce prováděné v průběhu obchodního vztahu s klientem za účelem zjištění, zda obchody jsou v souladu s tím, co je jí o klientovi známo. Klient tak může být osloven Kontaktním centrem Partners Banky s požadavkem na objasnění konkrétních transakcí. Vzhledem k tomu, že ve specifických případech nemusí stačit klientovo vyjádření, může být požádán o doložení relevantní dokumentace prokazující účel jím prováděné transakce nebo původ peněžních prostředků, které obdržel. Klient má ze zákona povinnost Partners Bance poskytnout součinnost v rozsahu stanovém Partners Bankou. Za relevantní dokumentaci lze považovat smlouvy, faktury, ale i jiné druhy dokumentů, které jsou specifické pro ten daný obchod.

Povinnost součinnosti ze strany klienta

Každý [klient je povinen na výzvu Partners Banky poskytnout informace](#), které jsou nezbytné pro provedení kontroly, včetně předložení příslušných dokladů. Pokud klient takovou součinnost neposkytne nebo z jiného důvodu nelze kontrolu klienta provést, Partners Banka obchod neuskuteční.

Neuskutečnění obchodu

Partners Banka je ze zákona povinna odmítnout uskutečnění obchodu nebo navázání obchodního vztahu, pokud klient odmítne spolupracovat při kontrole. Banka také odmítne uskutečnění obchodu nebo navázání obchodního vztahu, pokud má pochybnosti o pravdivosti informací poskytnutých klientem nebo o autentičnosti předložených dokladů. Pokud klient trvá na provedení obchodu nebo navázání vztahu i přes tyto skutečnosti, musí dodat bance potřebnou součinnost. Pokud by banka přesto provedla obchod nebo navázala vztah i přes nesoučinnost klienta, vystavuje se tím sama možným regulačním sankcím.

Podezřelý obchod

Podezřelým obchodem je transakce, která vyvolává podezření z pokusu o legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo podezření, že prostředky použité v obchodu slouží k financování terorismu. Tato definice je však obecná a vychází ze zákonných ustanovení. Partners Banka má povinnost sledovat a průběžně přezkoumávat transakce prováděné v rámci obchodního vztahu s klientem, aby zjistila, zda tyto transakce odpovídají informacím známým o klientovi a jeho podnikatelském a rizikovém profilu. Jakákoli transakce, která výrazně odchyluje od očekávaného transakčního profilu, může vzbudit podezření. V takovém případě může být klient požádán, aby poskytl dodatečné informace a dokumenty v rámci procesu Kontroly klienta.

Jak dlouho Partners Banka uchovává dokumenty a informace

Doba uchování údajů je upravena v příslušných zákonech, které se na činnost Partners Banky vztahují.

Partners Banka zpracovává údaje včetně osobních údajů po celou dobu trvání obchodního vztahu, a to i informace a dokumenty získané v rámci identifikace a kontroly klienta.

Partners Banka zpracovává tyto údaje po dobu 10 let od ukončení posledního obchodního vztahu s klientem.

Bankovní tajemství a povinnost zachovávat mlčenlivost

[Bankovní tajemství](#) a [povinnost zachovávat mlčenlivost](#) jsou upraveny příslušnými zákony, které se vztahují na Partners Banku, její zaměstnance i její distribuční síť.