

# PŘÍLOHA Č. 3: AML

## Interní předpis č. 23: Systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu ČSOB PS (výňatek relevantní pro Pracovníky ČP)

Nahrazuje:	Systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu ze dne 15. 12. 2020
Účinnost:	1. 1. 2022
Schváleno:	představenstvem společnosti dne 15. 12. 2021
Určeno pro:	všechny zaměstnance ČSOB PS Společnosti a všechny zaměstnance vázaných zástupců. a distribuční síť ČSOB Penzijní společnosti

### Definice:

<b>ČSOB PS</b>	ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB
<b>FAU</b>	Finanční analytický úřad
<b>PEP</b>	politicky exponovaná osoba
<b>Distributor</b>	samostatný zprostředkovatel doplňkového penzijního spoření jako právnická osoba (tzv. i jeho vázaní zástupci a jeho pracovníci) nebo samostatný zprostředkovatel doplňkového penzijního spoření jako fyzická osoba, jednající jménem a na účet ČSOB PS, pověřeni k provádění identifikace klientů
<b>World check</b>	aplikace provozovaná soukromou společností zahrnující seznamy sankcionovaných osob, příznaky politicky exponovaných osob, příznaky rizikových států a teritorií, další informace k možné rizikovosti osob. ČSOB PS tuto aplikaci využívá zejména v rámci transakčního monitoringu
<b>AML Zákon:</b>	Zákon č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění
<b>AML vyhláška</b>	Vyhláška č. 67/2018 Sb. o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů
<b>FATCA</b>	Foreign Account Tax Compliance Act, daňový zákon Spojených států, který požaduje po cizích bankovních institucích předávat informace o účtech amerických daňových poplatníků americkému daňovému úřadu
<b>CRS</b>	Common Reporting Standard, je norma pro automatickou výměnu informací o finančních účtech a souvisí se zjišťováním daňové rezidence
<b>Sankční seznamy</b>	seznamy sankcionovaných subjektů uvedené v aplikaci world check: Seznam EU, Seznam UN, Seznam OFAC (USA) či HMT (UK), dále pak seznam subjektů dle nařízení vlády č. 210/2008 Sb. a seznam stanovený rozhodnutím Rady bezpečnosti OSN,

	<p>který je uveřejněn na internetových stránkách FAU, sankční mapy EU,</p>
<b>Sankční zákon</b>	69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, v platném znění
<b>Sankcionovaná osoba</b>	Osoba, vůči níž ČR uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí (Sankční zákon).
<b>ČSOB Banka</b>	Československá obchodní banka, a. s.
<b>Kontaktní osoba</b>	Compliance officer ČSOB PS
<b>Systém Cenatuar KYC</b>	system pro skóring (prescoring) rizikových faktorů a stanovování rizikové kategorie klientů. Systém, který je využíván většinou členů Skupiny ČSOB.
<b>BaPi</b>	tool pro kontrolu transakčního monitoringu, který vychází ze scénářů definovaných a pravidelně aktualizovaných Compliance officerem mimo jiné na základě výsledku hodnocení rizik.
<b>CPS</b>	interní (core) systém ČSOB PS
<b>Pověřená osoba</b>	COO a CITO ČSOB PS, člen představenstva odpovědný za řízení úseku operations
<b>Investigátor AML</b>	pracovník Klientské akceptace

## Preamble

Účelem výňatku tohoto vnitřního předpisu je definovat požadavky na identifikaci kontrolu klientů, kterou provádí Pracovníci České Pošty. Dále jsou v textu uvedeny zkratky vyplývající z AML zákona či vyhlášky a běžně využívané v ČSOB PS. Tento výňatek navazuje na kapitolu Identifikace a kontrola klienta uvedeného výše v Pravidlech. Text uvedený v Pravidlech a v textu níže se neliší.

## Identifikace klienta jménem a na účet ČSOB PS, kterou dle příslušné smlouvy pro ČSOB PS vykonává také Česká Pošta, a. p.

- Identifikace klienta a zjištění dalších informací nevzniká, pokud tyto úkony byly před uskutečněním obchodu provedené osobou (distributor), která jedná jménem ČSOB PS a na její účet a je vázána jejími vnitřními předpisy, a jestliže ČSOB PS zároveň nese odpovědnost za škodu způsobenou činnostmi této osoby.
- Identifikace probíhá výhradně na formulářích ČSOB PS a všechny údaje včetně dalších dokladů jsou zaevidovány v interním systému ČSOB PS před účinností obchodního vztahu.
- Všechny osoby, které provádí identifikaci jménem a na účet ČSOB PS jsou smluvně zavázány a dále ze strany ČSOB PS kontrolovány, aby dodržovaly vnitřní předpisy ČSOB PS. ČSOB PS je smluvně zavázána každou aktualizovanou verzí tohoto vnitřního předpisu, případně dalších doprovodných materiálu, těmto osobám bezodkladně poskytnou.
- ČSOB PS uchovává záznamy z provedené kontroly, zejména s ohledem na potvrzení provedení pravidelného AML školení.

## Základní pojmy a obecná ustanovení

**Legalizací výnosů z trestné činnosti** se rozumí jednání sledující zakrytí nezákonného původu jakékoliv ekonomické výhody vyplývající z trestné činnosti s cílem vzbudit zdání, že jde o majetkový prospěch nabytý v souladu se zákonem; uvedené jednání spočívá zejména:

- v přeměně nebo převodu majetku s vědomím, že pochází z trestné činnosti, za účelem jeho utajení nebo zastření jeho původu nebo za účelem napomáhání osobě, která se účastní páchaní takové činnosti, aby unikla právním důsledkům svého jednání, -
- v utajení nebo zastření skutečné povahy, zdroje, umístění, pohybu majetku nebo nakládání s ním nebo změny práv vztahujících se k majetku s vědomím, že tento majetek pochází z trestné činnosti, - v nabytí, držení, použití majetku nebo nakládání s ním s vědomím, že pochází z trestné činnosti,
- ve zločinném spolčení osob nebo jiné formě součinnosti za účelem jednání uvedeného výše. Není rozhodující, zda ke shora uvedenému jednání došlo nebo má dojít zcela nebo zčásti na území ČR nebo v cizině.

**Financováním terorismu** je shromažďování nebo poskytnutí peněžních prostředků nebo jiného majetku s vědomím, že bude, byť i jen zčásti, použit ke spáchání trestného činu teroru, teroristického útoku, účasti na teroristické skupině, podpory a propagace terorismu nebo trestného činu vyhrožování teroristickým činem nebo trestného činu, který má umožnit nebo napomoci spáchání takového trestného činu, nebo k podpoře osoby nebo skupiny osob připravujících se ke spáchání takového trestného činu.

Jednání vedoucí k poskytnutí odměny nebo odškodnění pachatele trestného činu teroru, teroristického útoku, účasti na teroristické skupině, podpory a propagace terorismu nebo trestného činu vyhrožování teroristickým činem nebo trestného činu, který má umožnit nebo napomoci spáchání takového trestného činu, nebo osoby blízké ve smyslu trestního zákona, nebo sbírání prostředků na takovou odměnu nebo na odškodnění. Pro účely AML zákona i financování šíření zbraní hromadného ničení, kterým se rozumí shromažďování nebo poskytnutí peněžních prostředků nebo jiného majetku s vědomím, že bude, byť i jen zčásti, použit šířitelem zbraní hromadného ničení nebo bude použit na 5 podporu šíření takových zbraní v rozporu s požadavky mezinárodního práva. Není rozhodující, zda ke shora uvedenému jednání došlo nebo má dojít zcela nebo zčásti na území ČR nebo v cizině.

**Obchodem** se rozumí jednání ČSOB PS jednající v tomto postavení s klientem, pokud takové jednání směřuje k nakládání s jeho majetkem nebo k poskytnutí služby jiné osobě. V podmínkách ČSOB PS jde vždy o obchod v rámci obchodního vztahu. Obchody mimo obchodní vztah ČSOB PS neprovádí. Je-li platba obchodu rozdělena na několik samostatných plnění, která spolu souvisí, je hodnota obchodu součet těchto plnění.

**Obchodním vztahem** se rozumí smluvní vztah mezi ČSOB PS jednající v tomto postavení a klientem či jinou osobou, jehož účelem je nakládání s majetkem klienta nebo poskytování služeb, jestliže je při vzniku smluvního vztahu s přihlédnutím ke všem okolnostem zřejmé, že bude trvající nebo bude obsahovat opakující se plnění. V případě doplňkového penzijního spoření jde vždy o obchodní vztah.

**Příkaz klienta** je jakékoliv jednání klienta, podle něhož má společnost nakládat s jeho majetkem.

**Politicky exponovanou osobou (PEP)** je:

- a) fyzická osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu nebo 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 osobou blízkou k osobě uvedené v bodě a)
  - je společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, jako osoba uvedená v a), nebo je o ní povinně osobě známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s touto osobou, nebo

- je skutečným majitelem právnické osoby,
- o které je ČSOB PS známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v a).

**Průkazem totožnosti** se rozumí doklad vydaný orgánem veřejné správy, v němž je uvedeno jméno a příjmení, datum narození a z něhož je patrna podoba, příp. i jiný údaj umožňující identifikaci osoby, která doklad předkládá, jako jeho oprávněného držitele. Mezi požadované druhy průkazu totožnosti patří v případě u občanů ČR občanský průkaz (vyžadujeme vždy), u ostatních státních příslušníků cestovní pas, řidičský průkaz, průkaz o povolení pobytu cizince, zbrojní průkaz atd.

**Identifikačními údaji fyzické osoby** jsou:

- všechna jména a příjmení (u cizích státních příslušníků je kladen důraz na zaznamenání a ověření všech jmen)
- rodné číslo, nebylo-li přiděleno datum narození,
- místo narození
- pohlaví
- trvalý nebo jiný pobyt
- státní občanství
- v případě, že jde o fyzickou osobou podnikatele, jsou nad rámec výše uvedených údajů zjišťovány a ověřovány z veřejně dostupných zdrojů ještě následující doplňující informace:
- název obchodní firmy
- odlišující dodatek nebo další označení
- místo podnikání
- identifikační číslo osoby

**Podezřelým obchodem** je obchod provedený za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosu z trestné činnosti nebo podezření, že v obchodu užitě prostředky jsou určeny k financování terorismu, nebo jiná skutečnost, která by mohla takovému podezření nasvědčovat. Okolnosti, které vyvolávají podezření, mohou být například anomálie v chování klienta oproti obvyklému chování nebo oproti chování množiny klientů obdobného typu.

**Podezřelým je obchod vždy, pokud:**

- klientem nebo osobou jednajícím za klienta nebo osobou, která se jinak podílí na obchodu a je ČSOB PS známa, je osoba, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle Sankčního zákona
- předmětem obchodu je nebo má být zboží nebo služby, vůči nimž Česká republika uplatňuje sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí;
- klient nebo jiný účastník obchodu je veden na seznamu OFAC – FTO, SDGT, SDT;

V podmínkách ČSOB PS může jít dále zejména, o tyto případy:

- sjednání nebo navýšení měsíčního příspěvku na mnohonásobně vyšší úroveň, která neodpovídá běžnému chování klienta penzijního produktu;
- ČSOB PS má pochybnost o pravdivosti nebo úplnosti získaných identifikačních údajů o klientovi či informací o původu prostředků klienta, ze souvislostí např. vyplývá, že klient má snahu o sobě uvádět nepřesné nebo neúplné informace;
- jednorázový vklad, mimořádný vklad nebo opakující se platby klienta či třetí osoby v částce významně přesahující běžné vklady, po kterých následuje výpověď smlouvy, žádost o výplatu dávky nebo žádost o vrácení jednorázově vložené částky v krátkém časovém horizontu (v řádech dnů/měsíců);

- platby zasílané z/žádost o výplatu některé z dávek penzijního spoření do zahraničí a/nebo rizikové země, jestliže klient nemá zjevný důvod k žádosti o poukázání finančních prostředků do zahraničí a/nebo rizikové země a ČSOB PS má pochybnosti o příjemci/odesílateli této platby;
- klient odmítne poskytnout údaje v rámci procesu identifikace, případně odmítne doložit dokumenty k potvrzení poskytnutých informací;
- platba, která byla provedena omylem, a kterou žádá klient vrátit bez uzavření smlouvy, a to na jiný účet, než ze kterého byla zaslána;
- klient je osoba ze státu, uvedeném na Seznamu rizikových teritorií z hlediska nebezpečí legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu
- klient odmítá podrobit se kontrole nebo odmítá uvést identifikační údaje osoby, za kterou jedná

**Zemí původu u klienta** –u fyzické osoby každý stát, jehož je tato osoba státním příslušníkem současně všechny další státy, ve kterých je přihlášena k pobytu delšímu než 1 rok, nebo trvalému nebo přechodnému pobytu. V případě fyzické osoby stát podle předchozího bodu a současně stát, ve kterém má sídlo;

**Rizikovou zemí** z hlediska legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu nebo z hlediska šíření zbraní hromadného ničení. Seznam těchto zemí je stanoven nařízením Komise EU 2016/1675 ze dne 14. července 2016, kterým se směrnice EU 2015/849 EP a Rady doplňuje o identifikaci vysoce rizikových třetích zemí se strategickými nedostatky.

Rizikově orientovaný přístup (RBA z angl. „risk based approach“) je přístup k plnění AML/CFT opatření, který umožňuje ČSOB PS přiměřeně alokovat zdroje (lidské i finanční) při efektivním řízení ML/TF rizik. Efektivní RBA je postaven na pečlivě provedeném hodnocení rizik (na jejich identifikaci, pochopení a posouzení). To umožňuje povinným osobám naplňování takových opatření ke zmírnění rizik, které je rizikům přiměřené.

**Třetí země** je stát, který není členským státem Evropské unie nebo státem tvořícím Evropský hospodářský prostor

### **Pravidla pro identifikaci klienta**

- Identifikací klienta je myšleno zaznamenání identifikačních údajů klienta, jejich ověření z průkazu totožnosti, zaznamenání druhu a čísla průkazu totožnosti, státu, případně orgánu, který jej vydal, a doby jeho platnosti. Současně je také ověřena shoda podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti. S ohledem na skutečnost, že je penzijní spoření produkt s potenciálně nižším rizikem a zároveň že ten, kdo provádí prvotní identifikaci pořizuje při sepsání smlouvy opis požadovaných dat, ČSOB PS nevyžaduje pořizování kopie dokladů totožnosti při tomto typu identifikace.
- V rámci identifikace a dále v průběhu obchodního vztahu je také formou prohlášení zjištěno a zaznamenáno, zda klient nebo osoba jednající jménem klienta je či není PEP a zároveň zda vůči klientovi ČR uplatňuje mezinárodní sankce podle Sankčního zákona. Nad rámec této povinnosti je v souladu se skupinovou politikou ověřeno, zda klient není veden na seznamu OFAC (USA) či seznamu HMT (UK)<sup>1</sup>.
- V případě zjištění shody na některém ze sankčním seznamu, není možné s klientem uzavřít obchodní vztah. ČSOB PS je povinna podat OPO. V případě zjištění částečné shody na některém ze

---

<sup>1</sup>

sankčním seznamu je do doby vyjasnění, zda se jedná či nejedná o tutéž osobu, nutné postupovat, jako by šlo o plnou shodu a obchod do té doby neprovést.

- Pro zajištění/ověření výše uvedených požadavků je na základě smlouvy s ČSOB Bankou, využíván systém Centaur KYC, a to automatickým skóringem klíčových klientských dat. Automaticky generovaný rizikový profil potvrzuje úvar ČSOB Centrální zpravodajská jednotka a zasílá do interního systému ČSOB PS. ČSOB PS je oprávněna zvyšovat (zhoršovat) rizikovou kategorii s ohledem na výsledek transakčního monitoringu anebo s ohledem na skutečnosti, které jsou ČSOB PS známy (výsledek průběžné kontroly). Všechny změny rizikové kategorie jsou v interním systému zaznamenány s datem platnosti a odůvodněním. ČSOB PS v rámci identifikace a kontroly klienta zjišťuje a zaznamenává informace o původu finančních prostředků, které budou použity v rámci obchodního vztahu, informace o zaměstnání/ekonomické činnosti a dále informaci o daňové rezidenci klienta, včetně doprovodných informací jako je stát daňové rezidence a daňové číslo klienta, uvede-li klient, že je daňovým rezidentem jiného státu než ČR.
- Klient je identifikován vždy na počátku obchodního vztahu a identifikace klienta nebo osoby jednající jménem klienta se provádí na formulářích smluvní dokumentaci společnosti. Údaje jsou dále zaznamenány do interního systému ČSOB PS. Na formuláři je rovněž zaznamenáno, kdo a kdy identifikaci provedl.
- První identifikaci a kontrolu provádí především vyškolení distributoři penzijních produktů, a to při sepsání smlouvy. Identifikaci mohou provádět při sepisování smlouvy i osobně zaměstnanci ČSOB PS k tomu vyškolení a určení ve zvláštním vnitřním předpisu<sup>2</sup>, a to za fyzické přítomnosti identifikovaného

### Identifikace zmocněnce

Je-li již plně identifikovaný klient při **dalším** jednání s ČSOB PS zastoupen na základě plné moci, provádí se také identifikace zmocněnce. Zmocněnec musí dále předložit plnou moc, která musí být ověřena. Je nutné provést kontrolu, zda a v jakém je zmocněnec za klienta oprávněn jednat. Originál, popř. kopie plné moci se založí ke smluvním dokumentům klienta. Rizikový faktor zmocněnce má vliv na rizikový faktor klienta.

### Identifikace klienta zastoupeného zákonným zástupcem nebo opatrovníkem

- Pokud při první identifikaci klienta jedná za klienta zákonný zástupcem nebo opatrovníkem provádí se také identifikace zákonného zástupce nebo opatrovníka. Fyzická přítomnost zastoupeného se nevyžaduje. Zákonný zástupce doloží identifikační údaje zastoupeného, opatrovník dále příslušné rozhodnutí soudu. Rizikový faktor zákonného zástupce nebo opatrovníka má vliv na rizikový profil klienta. V době trvání obchodního vztahu nebo při dalších obchodech s klientem, který byl již identifikován, nebo jedná-li za klienta jiná osoba, pokud již byli identifikováni klient i tato jednající fyzická osoba, ověří zaměstnanec nebo distributor vhodným způsobem totožnost klienta nebo této jednající fyzické osoby. Současně kontroluje platnost a úplnost identifikačních údajů klienta nebo osoby jednající za klienta, informací získaných v rámci identifikace a kontroly klienta, a zaznamená, případně aktualizuje změny.
- Dalším obchodem není platba na již existující smlouvu o penzijním spoření.
- Jestliže má zaměstnanec ČSOB PS nebo distributor při uzavírání obchodu podezření, že klient nejedná svým jménem nebo že zastírá, že jedná za třetí osobu, vyzve klienta, aby doložil oprávnění (plnou moc). Každý je povinen této výzvě vyhovět, pokud jiný právní předpis nestanoví jinak.

Při provádění identifikace a kontroly jsou přípustné tyto dokumenty totožnosti:

Za průkazy totožnosti, kterými lze prokázat totožnost se obecně považují:

- občanský průkaz v případě občanů ČR (je vždy vyžadován).
- U cizích státních příslušníků jsou vyžadovány průkaz o povolení k pobytu cizince, nebo cestovní doklad (tj. i národní průkaz totožnosti vydaný příslušným státním úřadem) –

Zásada uvádění trvalé adresy u cizinců, jestliže předkládá jako hlavní doklad:

- cestovní pas – uvádí se adresa v tom státě, v němž byl doklad vydán
- Průkaz o povolení k pobytu – uvádí se adresa v ČR.

V předloženém průkazu totožnosti, který klient předloží bez jakéhokoliv dalšího obalu, zaměstnanec zkontroluje:

- zda fyziognomie klienta (i věkově) odpovídá fotografii v předloženém průkazu totožnosti; pokud klient při identifikaci odmítne sejmout zakrytí obličeje (respirátor, roušku, čepici, šálu, brýle apod.), nelze realizovat žádný obchod nebo transakci s odkazem na „AML zákon 253/2008 sb.“
- dobu platnosti vyznačenou v předloženém průkazu totožnosti (pokud klient odmítne doklad fyzicky předat ke kontrole, pak provedení transakce může zaměstnanec odmítnout)
- úplnost identifikačních údajů a náležitostí, které má podle předtisku průkaz totožnosti obsahovat:
  - naskenovaný podpis držitele dokladu totožnosti
  - fotografii včetně autorizace vyhotovením otisku nebo vlysu kulatého razítka se státním znakem nebo přelepením známkou s hologramem či krycí fólií Interní
  - soulad hodnot (číslo dokladu, první šestičíslí z rodného čísla, pohlaví, platnost do, stát vydání, jméno a příjmení) ve strojově čitelné zóně na zadní straně dokladu s údaji na přední straně dokladu (vždy u OP ČR); u ostatních dokladů, pokud strojově čitelnou zónu obsahují.

Pracovník odmítne doklad totožnosti jako neplatný jestliže:

- nevyhovuje podmínkám uvedeným v odstavci výše
- uplynula doba platnosti vyznačená v dokladu, či není vyznačena vůbec
- fotografie v dokladu neodpovídá skutečné podobě držitele, nebo vykazuje její zjevnou výměnu
- byl poškozen tak, že zápisy v něm uvedené jsou nečitelné nebo je porušena jeho celistvost
- obsahuje neoprávněně provedené změny, zápisy nebo opravy
- byly zjištěny zjevné příznaky padělání nebo pozměňování údajů
- obsahuje nesprávné údaje
- není vyznačen některý z identifikačních znaků a náležitostí stanovených předtiskem dokladu
- některý z údajů uvedených v dokladu nesouhlasí s údaji v dalším dokladu, který je v dané situaci předložen.

Při pochybnosti o identitě předložitela z důvodů výše uvedených **pracovník provedení služby odmítne.**

Do průkazu totožnosti může vydávající orgán zaznamenat omezení způsobilosti k právním úkonům nebo omezení k nakládání s finančními prostředky. Zaměstnanec je povinen k tomuto záznamu přihlídnout a požadovaný úkon, jehož cílem je sjednat či změnit smluvní vztah nebo objednat produkt, s vysvětlením odmítnout.