

Postupy „Poznej svého klienta“ (Know Your Customer, KYC)

Postupy KYC provádějí odpovědné osoby společnosti B-Efekt a.s., IČ 272 45 888, se sídlem Sokolovská 126/40, Karlín, 186 00 Praha 8 (dále jen „**společnost**“). Společnost uplatňuje postupy KYC během hloubkové kontroly klienta.

Povinnost identifikovat

V souladu s § 7 zákona č. 253/2008 Sb., zákon o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „**zákon č. 253/2008 Sb.**“) je v níže uvedených případech povinné identifikovat všechny účastníky transakce:

- vždy před registrací klienta do platebního systému nebo před založením obchodního vztahu,
- vždy před transakcí s hodnotou přesahující 1 000 EUR (nemusí být provedeno jen jednou, ale i více transakcemi, které se zdají být spojené),
- vždy s opakovanou transakcí již identifikovaného klienta přesahující 10 000 EUR,
- kdykoli se jedná o politicky exponovanou osobu,
- kdykoli se platební služba nebo obchodní transakce týká nákupu nebo přijetí kulturních památek, předmětů kulturní hodnoty, použitého zboží nebo zboží bez dokladu o jeho nabytí ke zprostředkování jejich prodeje nebo přijetí věcí do zástavy,
- kdykoli se platební služba nebo obchodní transakce vztahuje na pojistné ze životního pojištění,
- pokud přesná výše platební služby a transakce není známa,
- kdykoli odpovědná osoba společnosti zaznamená známky podezřelé transakce či obchodu,
- v ostatních případech, kdy odpovědná osoba společnosti považuje identifikaci za nutnou.

Identifikace všech účastníků transakce, tj. individuálních klientů, buď přímo, nebo jako osoby jednající jako právnická či fyzická osoba, musí být provedena odpovědnou osobou společnosti za fyzické přítomnosti nebo prostřednictvím zprostředkované identifikace podle § 10 zákona č. 253/2008 Sb., pokud na žádost klienta nebo povinné osoby společnosti může být identifikace klienta provedena notářem nebo na kontaktním místě veřejné správy. Při zprostředkované identifikaci musí žadatel o identifikaci, tj. klient společnosti, vždy poskytnout nejpřesnější údaje o důvodu a účelu identifikace, například:

- Otevření účtu klienta v platebním systému provozovaném společností
- Změna údajů klienta v platebním systému provozovaném společností
- Provedení transakce v platebním systému provozovaném společností
- Další důvody

Postup KYC obsahuje pět hlavních fází:

- 1) získávání informací od klienta podle příslušného dotazníku pro individuální a firemní klienty,
- 2) získávání informací z dokumentů klienta a jiných důkazů, které dokládají informace poskytnuté v první fázi,
- 3) ověření poskytnutých informací a důkazů prostřednictvím prověřování klienta ve veřejných registrech právnických a podnikajících fyzických osob, příp. v jiných registrech (obchodní nebo soudní rejstříky, sankční seznamy, apod.),
- 4) založení informací s cílem dodržovat předepsané požadavky a vyhodnotit riziko praní

- špinavých peněz podle směrnic společnosti,
- 5) průběžná kontrola identifikačních údajů klienta v době trvání smluvního vztahu. Veškeré údaje získané během postupu KYC jsou uchovávány v platebním systému po dobu 10 let od uskutečnění obchodu nebo od ukončení obchodního vztahu s klientem.

Identifikace soukromých klientů

Při provádění postupu KYC je klient nebo zplnomocněný zástupce klienta požádán o poskytnutí následujících údajů:

- všechna jména a příjmení,
- rodné číslo a nebylo-li přiděleno, datum narození,
- místo narození,
- pohlaví,
- adresa trvalého nebo jiného pobytu,
- státní občanství,
- druh a číslo průkazu totožnosti, stát, popřípadě orgán, který jej vydal, a dobu jeho platnosti;
- zda klient není politicky exponovanou osobou či zda není osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí.

Při registraci do systému přes webovou stránku je klient povinen:

- nahrát na webovou stránku s osobním profilem klienta průkaz totožnosti (pas, občanský průkaz) a další podpůrný doklad k ověření adresy bydliště s uvedenou adresou (např. další průkaz totožnosti a další věrohodný či identifikační doklad, který nemusí být vydán státním orgánem, tj. řidičský průkaz, průkaz o povolení pobytu cizince, rodný list, průkaz zaměstnance, osvědčení o pobytu, faktura/vyúčtování energií atd.);
- nahrát na webovou stránku s osobním profilem klienta doklad potvrzujícího existenci účtu vedeného na jméno klienta u úvěrové instituce nebo u zahraniční úvěrové instituce působící na území státu Evropského hospodářského prostoru (např. bankovní výpis v elektronické podobě);
- odeslat první platbu z bankovního účtu, jehož existenci klient doložil (viz výše).

Zástupce nesmí mít pochybnosti o skutečné totožnosti klienta.

Při předložení dokumentů online v elektronické podobě budou tyto dokumenty nahrány na webovou stránku s osobním profilem klienta jako barevné fotografie ve vysokém rozlišení s důkazem, že tyto dokumenty předkládá sám klient osobně a že jsou aktuální (např. fotografie klienta s dokumentem a datem podání).

Při registraci pomocí zplnomocněného zástupce za fyzické přítomnosti klienta, zástupce je povinen

- ověřit shodu podoby klienta s vyobrazením v průkazu totožnosti tak, že si zobrazí a porovná tvář klienta s fotografií klienta v předloženém dokumentu. Jsou-li ohledně shody fyzického vzhledu klienta se snímkem na poskytnutém průkazu totožnosti jakékoli pochybnosti, bude identifikace podle tohoto dokladu odmítnuta a pro identifikaci bude požadován další průkaz totožnosti.
- vyplnit údaje v profilu klienta a vytvořit, resp. vyplnit dotazník klienta a nahrát kopii pasu nebo občanského průkazu do profilu klienta v systému,
- vytisknout vyplněný dotazník klienta a předložit klientovi ke kontrole a k podpisu,

- získat souhlas se zpracováním osobních údajů a pořízením kopií dokumentů,
- přezkoumat správnost údajů uvedených výše dle poskytnutých dokumentů a podepsat dotazník klienta.

Při registraci do systému a uzavření smlouvy se společností klient podstoupí dvoufaktorovou identifikaci prostřednictvím identifikační SMS z mobilního telefonu, pokud byla mobilním operátorem vystavena faktura jako důkaz pro identifikaci a doklad o adrese bydliště.

Identifikace firemních klientů

Klient nebo zplnomocněný zástupce klienta či třetí strana jednající na základě plné moci budou požádáni o poskytnutí následujících údajů:

- obchodní firma nebo název právnické osoby včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení,
- sídlo právnické osoby,
- identifikační číslo právnické osoby nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí,
- údaje k identifikaci a ověření totožnosti osob, které jsou statutárním orgánem nebo členem statutárního orgánu právnické osoby, přinejmenším v rozsahu: křestní jméno, příjmení, místo bydliště včetně státu, datum nebo alespoň rok narození,
- originál či úředně ověřená kopie výpisu z obchodního rejstříku nebo jiného obdobného rejstříku, který není starší než 3 měsíce,
- prohlášení, že všechny uvedené informace jsou pravdivé a platné,
- určení fyzické osoby jednající při komunikaci se společností jménem firemního klienta (tato osoba je identifikována podle zásad identifikace fyzických osob ve společnosti),
- identifikace příjemce,
- další informace požadované v dotazníku o právnické osobě.

V případě zastoupení na základě plné moci musí být tato plná moc s úředně ověřeným podpisem. Odpovědná osoba společnosti uchová originál nebo ověřenou kopii plné moci.

V případě identifikace firemního klienta musí odpovědná osoba společnosti zajistit, aby byl identifikován skutečný vlastník klienta.

Pokud odpovědná osoba společnosti zjistí, že u klienta existuje neprůhledná vlastnická struktura, nebo odhalí jakýkoli pokus klienta o skrytí nebo zatajení osoby skutečného vlastníka nebo takové jednání z jeho popudu, vyvolá oprávněně podezření ohledně skutečného vlastníka. Odpovědná osoba společnosti pak tohoto klienta odmítne zaregistrovat v platebním systému a označí tuto událost jako operační incident, jenž oznámí také Finančnímu analytickému úřadu.

Přenos identifikace

Společnost se může spoléhat na identifikaci a ověření provedené jinou institucí, která splňuje požadavky § 11 zákona č. 253/2008 Sb. a identifikuje klienta způsobem srovnatelným se způsobem uplatňovaným společností, nebo pokud klient pošle společnosti kopie následujících dokumentů požadované kvality, čitelné a v souladu s požadavky společnosti a **za následujících podmínek:**

- Klient zašle kopii příslušných částí průkazu totožnosti a alespoň jeden další doklad, z něhož lze bez pochybností identifikovat údaje o totožnosti fyzické osoby, typ a číslo průkazu totožnosti, stát, orgán, který průkaz totožnosti vydal, a datum platnosti.
- Klient zašle dokument potvrzující existenci účtu vedeného na jméno klienta u úvěrové instituce nebo u zahraniční úvěrové instituce působící na území Evropského hospodářského prostoru nebo spolu s fakturou za služby mobilního operátora nebo vyúčtováním energií a služeb na jméno klienta uvádějícím jeho identifikační údaje a adresu

bydliště.

- Pokud byl k identifikaci a jako doklad o adrese bydliště použit bankovní výpis, bude první platba pro klienta provedena na účet u úvěrové instituce nebo zahraniční úvěrové instituce působící na území Evropského hospodářského prostoru anebo z takového účtu.
- Při registraci do systému a uzavření smlouvy se společností klient podstoupí dvoufaktorovou identifikaci prostřednictvím identifikační SMS z mobilního telefonu, pokud byla mobilním operátorem vystavena faktura jako důkaz pro identifikaci a doklad o adrese pobytu.

Identifikace politicky exponovaných osob

V rámci procesu identifikace klientů společnost identifikuje a zaznamená, zda je klient politicky exponovanou osobou. Je nutné ověřit klienta a všechny zjištěné osoby, které jsou skutečnými vlastníky klienta.

Politicky exponovanou osobou se rozumí

- 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 nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní povinné osobě známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo
 3. skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, o kterých je povinné osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

Za politicky exponovanou osobu jsou považovány i ty domácí politicky exponované osoby (občané ČR), které mají bydliště nebo trvalý pobyt v zahraničí, nebo svoji funkci v zahraničí vykonávají (např. velvyslanci ČR v zahraničí, eurokomisař, poslanci Evropského parlamentu apod.).

To, zda je klient politicky exponovanou osobou, společnost zjistí prostřednictvím aktivního vyhledávání, jako je prohledávání otevřených zdrojů a dalších informací (médiá, internet, osobní znalosti nebo důležité informace od jiných institucí). Pokud tímto způsobem nelze tyto informace zjistit, bude společnost v rámci provádění identifikace před zahájením obchodu nebo navázáním obchodního vztahu vyžadovat prohlášení klienta. Pokud klient, který na počátku obchodního vztahu prohlásí, že není politicky exponovanou osobou a v průběhu obchodního vztahu naplní pojmové znaky politicky exponované osoby, je povinen tuto skutečnost povinné osobě neprodleně ohlásit.

Společnost nesmí uzavřít obchodní smlouvu ani nesmí zahájit obchodní vztah s klientem, který je politicky exponovanou osobou.

Identifikace osob, na něž se vztahují mezinárodní sankce

V rámci identifikace klientů společnost zjistí a zaznamená, zda klient není osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce finanční povahy. Je tudíž nutné ověřit klienta, osoby jednající jménem klienta na základě plné moci udělené v souvislosti s obchodem nebo obchodním vztahem a v případě firemních klientů také všechny osoby, které jsou členy statutárního orgánu klienta, všechny identifikované skutečné vlastníky klienta a všechny osoby identifikované na základě informací získaných prozkoumáním vedení a vlastnické struktury klienta. To, zda je klient sankcionovaným subjektem, společnost zjistí přezkoumáním, zda osoby nejsou uvedeny na platných sankčních seznamech, zejména na průběžně aktualizovaném seznamu všech sankcionovaných subjektů na základě platných právních předpisů Evropské unie: <https://data.europa.eu/euodp/en/data/dataset/consolidated-list-of-persons-groups-and-entities-subject-to-eu-financial-sanctions>

Kontrolu, zda klient není uveden na platných sankčních seznamech, společnost provede před realizací obchodu nebo navázáním obchodního vztahu. V případě, že je potenciální klient identifikován na sankčních seznamech, bude společnost postupovat v souladu s právním předpisem, na jehož základě byla příslušná sankce uložena, zejména zmrazí finanční prostředky klienta. V souvislosti s identifikováním sankcionované osoby musí být o podezřelé transakci okamžitě informován Finanční analytický úřad.

Přístup založený na rizicích:

Rizika zemí a další rizika jsou posuzována podle operačních směrnic.