

Československá obchodní banka, a. s., (dále jen „ČSOB“) považuje dodržování zákonů zaměřených na boj proti praní špinavých peněz a financování terorismu za svou nejvyšší prioritu. Zavázali jsme se k boji proti finanční kriminalitě a k zajištění toho, aby účty vedené u ČSOB nebyly zneužity k jakékoli nelegální nebo podvodné činnosti, praní špinavých peněz, úplatkářství, korupci nebo financování terorismu. ČSOB dále dodržuje finanční a obchodní embarga vydaná Organizací spojených národů (v Belgii vymahatelná zákonem), Evropskou unií, belgickým zákonodárcem a jakákoli další embarga vydaná řadou třetích zemí, která považuje za relevantní, jako jsou USA (OFAC) a Spojené království (OFSI). Svůj závazek plníme mimo jiné tím, že informujeme naše klienty – finanční instituce využívající korespondenční bankovní služby ČSOB CZ – o našich očekáváníích ohledně transakčního chování a naší celkové ochotě podstupovat riziko, jak je dále popsáno níže.

Očekáváme, že budete svůj účet u ČSOB využívat v souladu s platnými zákony, předpisy, osvědčenými bankovními postupy a zásadami stanovenými v tomto dokumentu; dodržování těchto zásad je podmínkou pro vedení vašeho účtu u ČSOB a nesoulad s naší rizikovou tolerancí může vést k odmítnutí jakékoli platby, klienta nebo obchodu.

### OBECNÉ

- Očekáváme, že (1) budete mít zavedeny adekvátní politiky, postupy a pravidla monitorování týkající se boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu, sankcí/embarg a boje proti úplatkářství, korupci a daňovým únikům, které jsou v souladu s platnými zákony a předpisy ve vaší jurisdikci a jurisdikcích měn, ve kterých provádíte transakce, a (2) že o tom na požádání poskytnete informace ČSOB.
- V souladu s platným „nařízením EU o převodech finančních prostředků“ jste povinni zasílat nám každý platební příkaz s úplnými a přesnými údaji o odesílateli a příjemci. Na žádost ČSOB musíte rovněž poskytnout doplňující informace o platebním příkazu nebo odesílateli/příjemci.
- Abychom splnili naše povinnosti v oblasti AML/KYC/KYT, budete čas od času požádáni příslušným týmem KBC (KYC, Compliance nebo podobným) nebo relationship managerem ČSOB o poskytnutí informací o vaší organizaci a vašich programech compliance a případně také o vašich přímých zákaznících, transakcích a stranách zapojených do transakcí (prostřednictvím žádostí o informace). Na tyto žádosti o informace je třeba reagovat včas a kvalitně.
- Může se také stát, že budete kontaktováni s žádostí o zastavení určité činnosti na vašem účtu u ČSOB, která zahrnuje konkrétní typy transakcí, strany nebo má určité charakteristiky.
- Očekává se vaše plná a včasná spolupráce ve výše uvedených záležitostech a ve stanovených lhůtách.

### ZAKÁZANÁ ČINNOST

Váš účet u ČSOB nesmí být používán k odesílání nebo přijímání plateb s následujícími charakteristikami:

- Platby související s jakoukoli nelegální činností, mimo jiné včetně: praní špinavých peněz, financování terorismu, porušování sankcí, podvodů, obchodování s lidmi a jejich vykořisťování, daňových úniků, nelegálních drog, nelicencovaného a nelegálního hazardu, úplatkářství a korupce.
- Platby zahrnující jakoukoli osobu (fyzickou, právnickou nebo vládní), která je sama sankcionována nebo je přímo či nepřímo spojena s jakoukoli osobou, na kterou se vztahují ekonomické, obchodní nebo jakékoli jiné sankce uložené Organizací spojených národů, Evropskou unií, členskými státy Evropské unie, Spojenými státy americkými, Spojeným královstvím Velké Británie a Severního Irska nebo jejich příslušnými orgány, jako jsou OFAC, OFSI atd.
- Platby související s nelegálními nebo protiprávními činnostmi a platby, které mohou přímo nebo nepřímo zahrnovat výnosy z protiprávního jednání nebo být použity k tomuto účelu.
- Platby, které mohou porušovat jakékoli zákony nebo předpisy v Belgii, České republice, Maďarsku nebo kdekoli jinde na světě.
- Platby zahrnující společnosti nebo soukromé osoby, u nichž se předpokládá, že jsou zapojeny do neautorizovaných, nelicencovaných nebo neregulovaných virtuálních měn (např. platformy, poskytovatelé, těžaři atd.) nebo do nelicencovaného hazardu.

- Platby zahrnující nelicencované, neregistrované nebo neregulované poskytovatele platebních služeb (PSP), CASP/VASP a podniky poskytující peněžní služby (MSB), fiktivní banky, nelicencované banky, účty typu „payable through“ a anonymní číslované účty.
- Platby, které se zdají obcházet devizové kontroly a/nebo mezinárodní embarga.
- Platby, na nichž se podílejí společnosti / soukromé osoby, u nichž se předpokládá, že jsou zapojeny do obchodu s kontroverzními zbraněmi.
- Platby související s anonymními/nehostovanými kryptoměnovými peněženkami, řetězením PSP, zeměmi s vysokým rizikem.
- Druhy obchodních činností, které nejsou výslovně uvedeny ve smlouvě.
- Na základě restriktivních požadavků korespondenčních bank v USA nejsou povoleny transakce v USD.

Očekáváme, že vaše kontrolní mechanismy pro monitorování transakcí zajistí, aby platby s těmito charakteristikami nebyly prováděny prostřednictvím vašeho účtu / vašich účtů u ČSOB.

ČSOB si vyhrazuje právo, aniž by tím na sebe převzala jakoukoli odpovědnost, odložit, zablokovat nebo odmítnout zpracování jakékoli transakce:

(a) u které má ČSOB podezření, že vykazuje některou z výše uvedených charakteristik, nebo (b) která není v souladu s politikami a rizikovou tolerancí ČSOB.

### **PLATBY PODLÉHAJÍCÍ PŘÍSNÝM KONTROLÁM**

Očekáváme, že nebudete používat svůj účet u ČSOB pro určité další typy transakcí (uvedené níže), které mohou představovat vysokou míru rizika v oblasti dodržování předpisů, pokud nemáte zavedeny adekvátní a přísné kontrolní mechanismy a programy pro dodržování předpisů, díky nimž jste schopni zajistit, že tyto typy transakcí nepředstavují nepřijatelnou míru rizika v oblasti boje proti praní špinavých peněz nebo jiného rizika v oblasti dodržování předpisů.

- Downstream/nested platby iniciované licencovanými a regulovanými finančními institucemi. Následné aktivity podléhají pravidelnému přezkumu ze strany KBC a v případě nesouladu s interní politikou ČSOB týkající se vnořených plateb budete požádáni o zastavení vnořených toků, které ČSOB považuje za překračující její rizikovou toleranci.
- Platby týkající se:
  - Zákazníků-nerezidentů
  - Regulovaných a licencovaných poskytovatelů služeb převodu peněz nebo hodnot (MVTs) / zákazníků MSB
  - Regulovaných a licencovaných zákazníků PSP
  - PEP a zákazníků souvisejících s PEP
  - Společností / fyzických osob, u nichž se předpokládá, že jsou zapojeny do zbrojního, obranného a vojenského sektoru
  - Společností / fyzických osob, u nichž se předpokládá, že jsou zapojeny do těžebního průmyslu (např. těžba)
  - Společností / fyzických osob, u nichž se předpokládá zapojení do odvětví drahých kovů a drahých kamenů
  - Charitativních organizací
  - Společností / fyzických osob, u nichž se předpokládá, že jsou zapojeny do podnikání v oblasti poskytování sexuálních služeb a zábavního průmyslu pro dospělé
  - Nevládních organizací
  - Velvyslanectví/konzulátů
  - Společností / fyzických osob, u nichž se předpokládá zapojení do odvětví licencovaného hazardu a online hazardu
  - Společností / fyzických osob, u nichž se předpokládá zapojení do odvětví licencovaných nebo regulovaných virtuálních měn (např. platformy, poskytovatelé, těžaři atd.)
  - Plateb směřujících do nebo pocházejících z vysoce rizikových zemí podle definice OFAC/EU/FATF

U těchto kategorií plateb vás může ČSOB požádat o poskytnutí doplňujících informací, které umožní lepší pochopení toku transakcí. Pokud danou aktivitu považujeme za neobvyklou nebo pokud nám transakce nedokážete uspokojivě vysvětlit, vyhrazujeme si právo takové transakce v budoucnu nezpracovávat.

Aktuální přehled všech platných zásad skupiny KBC (mj. dotazník Wolfsberg Group Financial Crime Compliance Questionnaire, zásady proti praní špinavých peněz, zásady KBC proti korupci a úplatkářství, zásady KBC týkající se embarga) naleznete na webových stránkách KBC: [Stanovení pravidel a zásad](#).

Omezení požadavků popsaných v tomto dokumentu může být považováno za hrubé porušení smluvních podmínek a může vést k okamžitému ukončení smluvního vztahu.

*Prosíme, rozšířte toto prohlášení v rámci vaší organizace podle potřeby.*

Verze 2026/01