

IDENTIFIKACE A KONTROLA KLIENTA V SOUVISLOSTI S OPATŘENÍMI SPOLEČNOSTI DIRECT FIDOO PAYMENTS S.R.O. V OBLASTI PREVENCE PRANÍ ŠPINAVÝCH PENĚZ, LEGALIZACE VÝNOSŮ Z TRESTNÍ ČINNOSTI A FINANCOVÁNÍ TERORISMU

Vážení klienti,

rádi bychom vás tímto informovali o některých požadavcích, se kterými se setkáte při navázání nebo v průběhu obchodního vztahu s Direct Fidoo Payments s.r.o., platební institucí, jejíž činnost spadá pod dohled České národní banky. Tyto požadavky vycházejí zejména ze zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen AML zákon), dalších právních předpisů a interních postupů společnosti Direct Fidoo Payments s.r.o.

Mezi hlavní povinnosti Direct Fidoo Payments s.r.o. patří:

- identifikace klienta,
- kontrola klienta,
- neuskutečnění obchodu,
- uchovávání informací,
- oznámení podezřelého obchodu,
- odklad provedení příkazu klienta

Co je to identifikace

Identifikace je prvotní úkon, který předchází navázání obchodního vztahu. Při identifikaci se zjišťují, zaznamenávají a ověřují identifikační údaje fyzických osob jednajících za právnickou osobu, které mají oprávnění jednat jménem dané firmy a uzavřít s Direct Fidoo Payments s.r.o. smlouvu. V souladu s § 8 odst. 11 AML zákona klient poskytne společnosti informace nezbytné k provedení identifikace.

Kdy identifikujeme klienta?

Před navázáním obchodního vztahu, tedy před uzavřením smlouvy mezi námi a vámi.

Jaké údaje při identifikaci klienta zjišťujeme?

U právnické osoby:

- obchodní firmu nebo název včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení;
- sídlo, identifikační číslo nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí;
- u osob, které jsou jejím statutárním orgánem nebo jejím členem, provádíme identifikaci stejných údajů stejných jako u fyzických osob;
- zároveň zjišťujeme identifikační údaje skutečných majitelů právnické osoby.

U podnikající fyzické osoby:

- obchodní firmu, odlišující dodatek nebo další označení;
- místo podnikání a identifikační číslo.

U fyzické osoby jednající za klienta v daném obchodním vztahu:

- všechna jména a příjmení, rodné číslo (pokud nebylo přiděleno, pak datum narození), místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství;
- druh a číslo průkazu totožnosti, stát (popřípadě orgán), který jej vydal, a dobu jeho platnosti.

Kromě výše uvedených základních identifikačních údajů může být klient v rozsahu dle AML zákona dotazován na doplňující informace majetkového, finančního, pracovního, obchodního nebo jiného charakteru (např. daňové údaje), které jsou pro Direct Fidoo Payments s.r.o. nezbytné pro plnění jiných regulatorních opatření. Společnost dále zkoumá, zda klient je, nebo není politicky exponovanou osobou.

V souladu s AML zákonem máme povinnost v zákonem definovaných situacích vyžádat, pořizovat a ukládat kopie dokladů totožnosti identifikovaných osob.

Průkaz totožnosti

Pro účely AML zákona je průkazem totožnosti (identifikačním dokladem) platný úřední doklad vydaný orgánem veřejné správy. V dokladu musí být uvedeno jméno a příjmení, datum narození a musí z něj být patrná podoba, popřípadě jiný údaj umožňující identifikaci osoby, která doklad předkládá jako jeho oprávněný držitel.

K identifikaci a ověření totožnosti klienta vyžadujeme od klientů následující průkazy totožnosti:

- Občan ČR předkládá jako průkaz totožnosti vždy platný občanský průkaz nebo cestovní pas. Jako druhý doklad totožnosti může předložit i řidičský průkaz vydaný v ČR.
- Občan členské země EU předkládá jako první průkaz totožnosti platný cestovní pas nebo národní průkaz nebo průkaz o povolení k pobytu v ČR.
- Občan země mimo skupinu EU předkládá jako první průkaz totožnosti platný cestovní pas nebo průkaz o povolení k pobytu v ČR.

Kopie průkazů totožnosti identifikovaných fyzických osob jsou pořizovány a zpracovány pouze pro účely prokázání identifikace dle AML zákona.

Kontrola klienta

Společnost provádí kontrolu klienta v rozsahu potřebném k posouzení možného rizika legalizace výnosů z trestné činnosti (praní špinavých peněz) a financování terorismu, a to v závislosti na typu klienta, obchodního vztahu a produktu nebo poskytovaném obchodu.

V souladu s § 9 odst. 7 AML zákona klient poskytne společnosti informace nezbytné k provedení kontroly, včetně předložení příslušných dokumentů.

Společnost je oprávněna vyžadovat dodatečné nebo specifické informace a písemné podklady u všech klientů a obchodů, pokud jsou tyto pro provedení kontroly klienta dle uvážení společnosti nezbytné.

Klient poskytne společnosti informace, které jsou k provedení kontroly vyžadovány, a to včetně předložení příslušných dokladů. Společnost je přitom pro účely plnění AML zákona oprávněna pořizovat kopie nebo výpisy z předložených dokladů a zpracovávat takto získané informace k naplnění účelu uvedeného zákona.

Cílem kontroly je:

- získat informace o účelu a zamýšlené povaze obchodního vztahu;
- získat informace o vlastnické a řídicí struktuře klienta a jeho skutečném majiteli;
- získat informace, z jakých zdrojů peníze klienta pocházejí;
- získat informace o původu majetku u obchodu s politicky exponovanou osobou;
- získat další informace potřebné pro sledování chování klienta při využívání našich služeb vedoucích ke zjištění, zda prováděné obchody odpovídají tomu, co o klientovi víme.

Direct Fidoo Payments s.r.o. s klientem neuzavře smlouvu o poskytování služeb Fidoo a stanoví klientovi rizikový profil Nepřijatelný zejména pokud:

- se klient odmítne podrobit identifikaci nebo neposkytne potřebnou součinnost při provádění kontroly;
- neposkytne součinnost při zjišťování skutečného majitele;
- poskytuje informace, u nichž je pochybnost o jejich pravdivosti;
- předkládá doklady, u nichž je pochybnost o jejich pravosti;
- je osobou evidovanou na seznamech tzv. „sankcionovaných subjektů“;
- je v likvidaci.

Ochrana osobních údajů

S osobními údaji zacházíme s maximální péčí a v souladu se všemi povinnostmi vyplývajícími z platných právních předpisů Evropské unie a České republiky. Kompletní informace naleznete na [Informace o zpracování osobních údajů | Fidoo](#) a v dokumentu [Informace o zpracování osobních údajů](#), část Zpracování na základě zákona a právních povinností.

IDENTIFICATION AND CUSTOMER DUE DILIGENCE IN THE CONTEXT OF THE AML MEASURES OF DIRECT FIDOO PAYMENTS S.R.O.

Dear clients,

We would like to inform you about some of the requirements that you will encounter when establishing or during a business relationship with Direct Fidoo Payments s.r.o., a payment institution whose activities fall under the supervision of the Czech National Bank. These requirements are based including without limitation on Act No. 253/2008 Sb., on selected measures against legitimisation of proceeds of crime and financing of terrorism (hereinafter referred to as the „AML Act“), other laws and regulations and internal policies of Direct Fidoo Payments s.r.o.

The main obligations of Direct Fidoo Payments s.r.o. include:

- Client identification,
- Client due diligence,
- Failure to carry out a transaction,
- Data storage,
- Reporting suspicious transactions,
- Postponement of the execution of a client's order.

What is identification

Identification is the initial act that precedes the establishment of a business relationship. Identification is used to collect, record and verify the identification data of natural persons acting on behalf of a legal entity who are authorized to act on behalf of the company and to enter into a contract with Direct Fidoo Payments s.r.o.

When do we identify clients?

Before establishing a business relationship, i.e. before entering into a contract between you and us.

What data do we collect when identifying a client?

Legal entity:

- Trade name or name, including any distinguishing addition or other designation;
- Registered office, identification number or similar number assigned abroad;
- The identification of persons who are members of its governing bodies or its members is same as for natural persons;
- At the same time, we determine the identification data of the beneficial owners of the legal entity.

Natural person-entrepreneur:

- Trade name, distinguishing addition or other designation;
- Place of business and identification number.

Natural person acting on behalf of a client in a given business relationship:

- All names and surnames, national identification number (if not assigned, the date of birth), place of birth, gender, permanent or any other address and citizenship;
- Type and number of the identity card, issuing country (or authority), and its date of expiry.

In addition to the above-mentioned basic identification data, clients may be asked for additional information of a property, financial, work, business or other nature (e.g. tax data) to the extent specified in the AML Act which is necessary for Direct Fidoo Payments s.r.o. to comply with any other regulatory measures. The company also examines whether or not they are politically exposed persons.

In accordance with the AML Act, we are obliged to request, make and store copies of identity documents of identified persons in situations defined by law.

Identity card

For the purposes of the AML Act, an identity card (identification document) is a valid official document issued by a public authority. The document must provide the name and surname, date of birth and must clearly show the image or any other information enabling the identification of the person presenting the document as its legitimate holder.

To identify and verify the identity of a client, we require the following identity cards from clients:

- Citizens of the Czech Republic always submit a valid identity card or passport as proof of identity. As a second identity document, they can also submit a driving license issued in the Czech Republic.
- Citizens of an EU member state submit a valid passport or a national card or a residence permit in the Czech Republic as the first proof of identity.
- Citizens of a country outside the EU submit a valid passport or a residence permit in the Czech Republic as the first proof of identity.

Copies of identity cards of identified natural persons are made and processed only for the purpose of proving identification under the AML Act.

Client due diligence

The company performs client due diligence to the extent necessary to assess the potential risk of money laundering and terrorist financing, depending on the type of client, business relationship and product or transaction provided.

In accordance with Section 9 (7) of the AML Act, clients will provide the company with the information necessary to carry out the due diligence, including the submission of relevant documents.

The company may request additional or specific information and written documentation for all clients and transactions if these are necessary to conduct due diligence at the Company's discretion.

The aim of the due diligence is:

- To obtain information about the purpose and intended nature of the business relationship;;
- To obtain information about the ownership and management structure of clients and their beneficial owners;
- To obtain information on the sources from which the clients' money comes;
- To obtain information on the origin of assets in a transaction with a politically exposed person;
- To obtain additional information needed to monitor the clients' behaviour when using our services to determine whether the transactions done correspond to what we know about the client.

Direct Fidoo Payments s.r.o. does not enter into a contract for the provision of Fidoo services with clients and sets a clients' risk profile as Unacceptable if, including without limitation:

- Clients refuse to be identified or fail to provide the necessary assistance in carrying out the due diligence;
- They fail to cooperate in identifying the beneficial owner;
- They provide information where there is doubt as to its veracity;
- They submit documents where there is doubt as to their authenticity;
- They are persons listed as the so-called „sanctioned entities“;
- They are in liquidation.

Personal data protection

We handle personal data with the utmost care and in accordance with all obligations arising from the applicable laws of the European Union and the Czech Republic. Full information can be found at Information on the Processing of Personal Data | Fidoo and in the document: [Information on the Processing of Personal Data](#), the Processing under the Law and Legal Obligations section.