

Základní informace k boji proti praní špinavých peněz (AML)

Zásady

- AML se týká všech klientů
- Když nevím, zeptám se
- Před zásadními změnami konzultuji s Inbank
- Klientovi nic neslibuji
- Nikomu nesděluji informace o konkrétních klientech
- Auditní stopa – záznam o veškeré komunikaci a kontrolách
- Za partnera mohou jednat pouze osoby registrované v informačním systému banky, kteří mají zkoušky k poskytování a zprostředkování úvěrů
- NELZE sjednávat úvěry na účet jiného zaměstnance

Aktivity prováděné partnerem v oblasti AML

- Ověření pravosti dokladů
- Ověření podoby klienta
- Zaslání kopie dokladu totožnosti
- Hlášení podezřelých obchodů

Ověřte pravost dokladů

- Doklad nevypadá pozměněně nebo upraveně
- Není na něm změněná fotka nebo vyměněná stránka
- Má vodoznaky, zajišťovací proužky, integrování stran a fotografie, hlubotisk a opticky proměnlivé prvky
- OHMATEJTE, PROHLÉDNĚTE SI, NAKLOŇTE!



Ověření podoby

- Pečlivě porovnejte fotografii s držitelem
- Rovněž porovnejte věk (vypadá člověk na věk vypočtený dle data narození)
- Porovnejte podpis
- Ověřte datum ukončení platnosti

Postup pro ohlášení podezřelého obchodu

- Hlásit Inbank emailem nebo telefonicky ihned poté, co klient odejde
- Klientovi nic neříkat o oznámení
- Nadále nikomu neříkat informace o klientovi

Jaké chování nahlásit

- Klient nespolupracuje, snaží se něco tajit
- Klient má zjevně nepoctivý záměr
- Klient podává nepravdivé informace
- Klienta ovlivňuje třetí osoba (říká mu co má dělat osobně nebo po telefonu)
- Klient se ptá velmi neobvyklé dotazy
- Klient dává korupční návrh

V případě jakýchkoliv dotazů kontaktujte Inbank **emailem (partner@inbank.cz)** a dotazy Vám rádi zodpovíme.



AML/CFT školení pro partnery

Michaela Šancová

26.9.2024

OBSAH

zásady

zdroje

cíle

standardní postupy

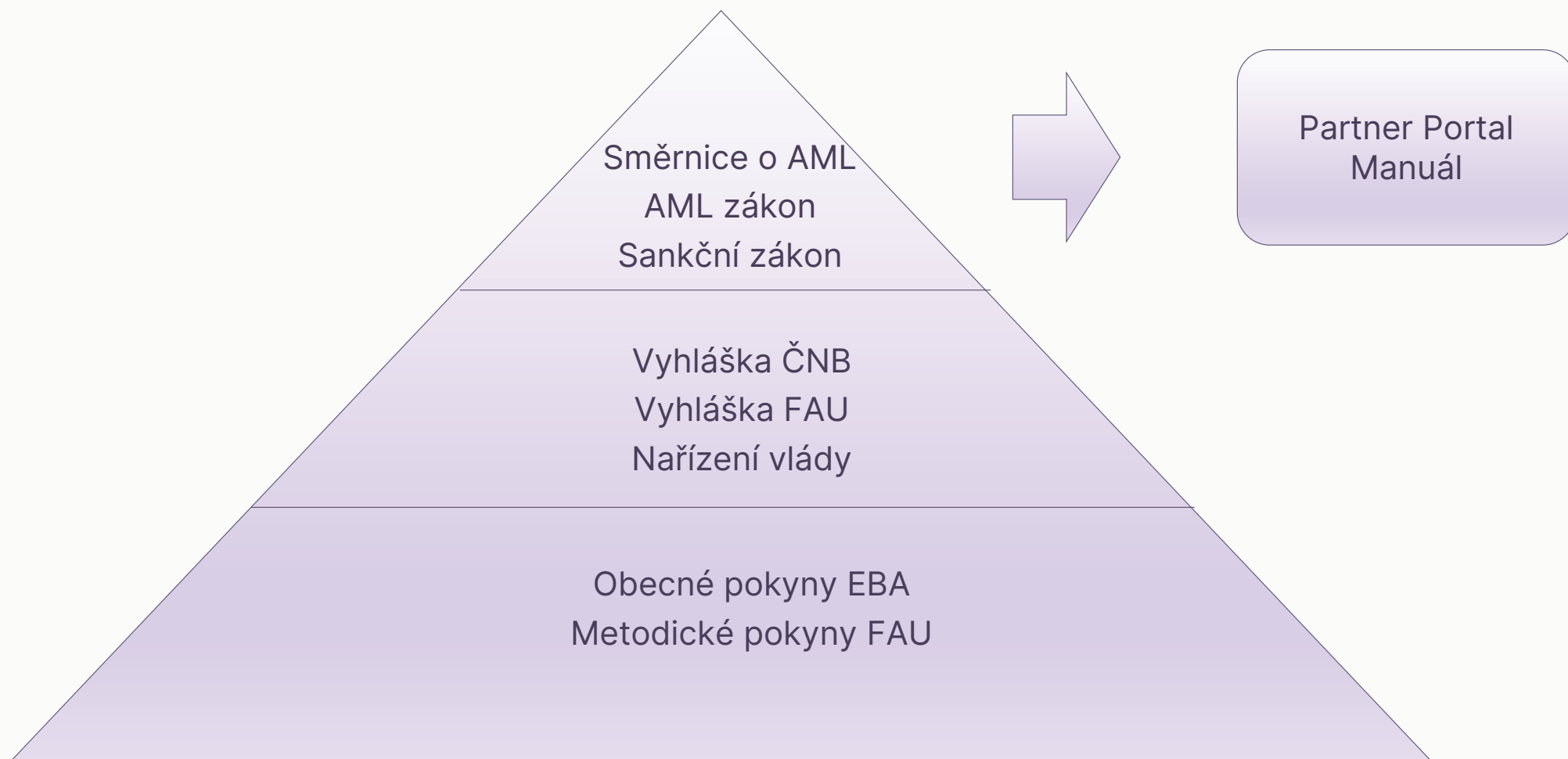
nestandardní postupy



Zásady

- AML se týká všech klientů
- Když nevím, zeptám se
- Před zásadními změnami konzultuji s Inbank
- Klientovi nic neslibuji
- Nesdělují informace o konkrétních klientech
- Auditní stopa – záznam o veškeré komunikaci a kontrolách
- Za partnera mohou jednat pouze osoby registrované v informačním systému banky, kteří mají zkoušky k poskytování a zprostředkování úvěrů
- NELZE sjednávat úvěry na účet jiného zaměstnance

Zdroje předpisů



Cíle AML/CFT předpisů

Znát klienta

Znát rizika

Bránit praní špinavých peněz a
financování terorizmu

Oznamovat podezřelou aktivitu

AML Povinnosti

Mlčenlivost



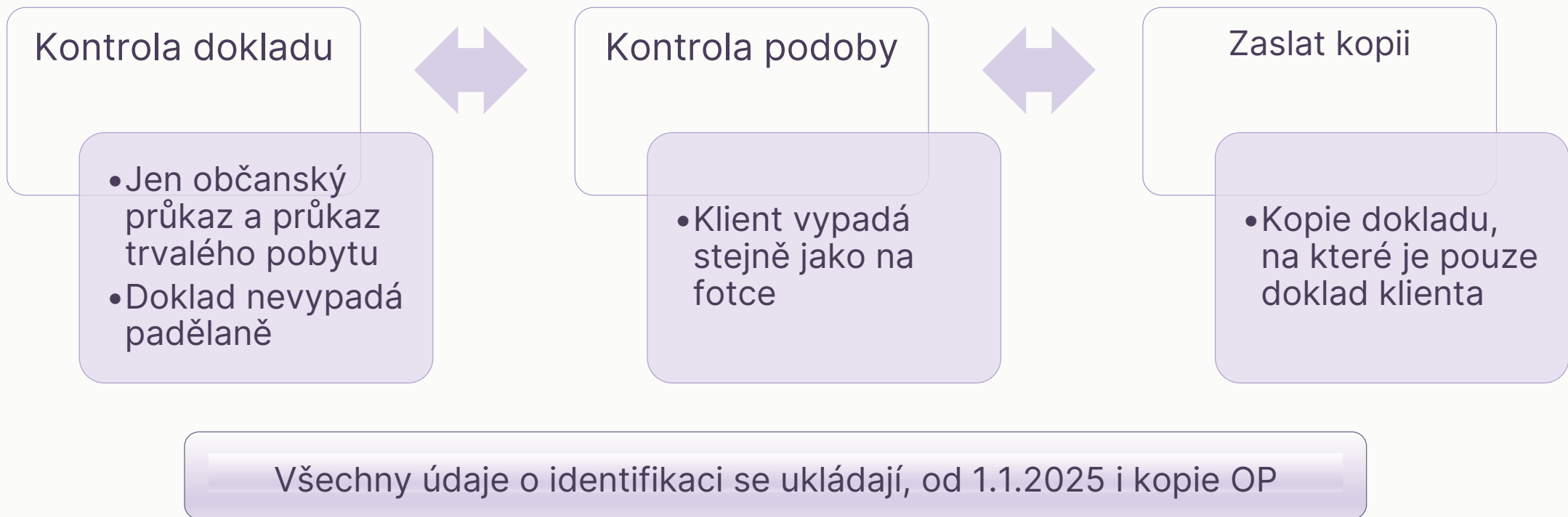
Identifikace

Kontrola

Průběžná
kontrola

Oznámení
podezřelého
obchodu

Identifikace – vědět, kdo je náš klient



Pravost dokladů

- Doklad nevypadá pozměněně nebo upraveně
 - Není na něm změněná fotka nebo vyměněná stránka
 - Má vodoznaky, zajišťovací proužky, integrování stran a fotografie, hlubotisk a opticky proměnlivé prvky
 - OHMATEJTE, PROHLÉDNĚTE SI, NAKLOŇTE!
- Nejprve ověřte podobu - pečlivě porovnejte fotografii s držitelem.
 - Rovněž porovnejte věk (datum narození) a podpis.
 - Dále: datum ukončení platnosti dokladu.

Oznámení podezřelého obchodu

Kdy

- Klient nespolupracuje, snaží se něco tajit
- Klient má zjevně nepoctivý záměr
- Klient podává nepravdivé informace
- Klienta ovlivňuje třetí osoba (říká mu co dělat osobně nebo po telefonu)
- Klient se ptá velmi neobvyklé dotazy
- Klient dává korupční návrhy

Postup

- Hlásit Inbank emailem nebo telefonicky poté co klient odejde
- Klientovi nic neříkat o oznámení
- Nadále nikomu neříkat informace o klientovi



Dotazy?

V případě dotazů kontaktujte Inbank emailem (partner@inbank.cz) a dotazy Vám rádi zodpovíme