



Prohlášení společnosti Citfin ohledně boje proti praní špinavých peněz

Prohlášení společnosti Citfin ohledně boje proti praní špinavých peněz

Společnost Citfin se zavázala bojovat proti finanční kriminalitě a zajistit, aby veškeré účty vedené v Citfin nebyly zneužity k praní špinavých peněz nebo financování terorismu. Společnost Citfin neakceptuje ani netoleruje jakékoli vědomé nebo úmyslně nedbalé zapojení do praní špinavých peněz, úplatkářství a korupci nebo spojení s takovými činnostmi, nedodržování sankcí a embarg, ani nedodržování souvisejících pravidel, předpisů, zákonů a zásad.

Níže chceme nastínit zásady, které popisují, jak kontrolujeme naše klienty, povahu jejich finančních toků, zákaznicky našich klientů.

Společnost Citfin si vyhrazuje právo odmítnout jakéhokoli klienta, platbu nebo obchod, který není v souladu s naším rizikovým apetitem.

I. Dodržování platných zákonů a předpisů

Dbáme na to, že máme zásady, postupy a programy týkající se boje proti praní špinavých peněz, úplatkářství, korupci a podvodům a na sankce s tím spojené, které jsou vždy v souladu zejména s platnými zákony a předpisy naší jurisdikce.

V souladu s předpisy pro převody prostředků nebo ekvivalentními předpisy v jurisdikcích, ve kterých působíme, jsme povinni shromažďovat a poskytovat přesné a úplné informace o plátcích a příjemcích každého platebního příkazu zpracovávaným prostřednictvím našich účtů. Na žádost našeho korespondenta, regulátora nebo oprávněné státní instituce také musíme poskytnout dodatečné informace týkající se platebního příkazu nebo jiné transakce nebo zákazníka, který je účastníkem takové transakce.

II. Monitorování podezřelé aktivity

Naše programy a opatření se týkají zejména boje proti praní špinavých peněz, boje s úplatkářstvím a korupcí a boje s podvody a sankční kontroly s tím související, které zahrnují prověrku zákazníků, rozšířenou náležitou péči a monitorování a hlášení podezřelých a zakázaných transakcí.

Prohlašujeme, že programy a kontroly v oblasti boje proti praní špinavých peněz, boje proti úplatkářství a korupci a proti podvodům a sankční kontroly s tím související nám umožňují reagovat na praktické dotazy a žádosti o součinnost, které můžeme obdržet v souvislosti s platbami prostřednictvím našich účtů.

III. Zákazy

Vědomě nenabízíme produkty nebo služby klientům nebo stranám, které se podílejí na praní špinavých peněz či financování terorismu, které podporují strany nebo režimy podléhající vládním sankcím, jak je zakázáno zákonem nebo omezeními pro země se zvláštním rizikem, nebo zneužívají služeb společnosti Citfin k nezákonným činnostem včetně úplatkářství, korupce nebo daňových úniků (společně jako „nezákonné činnosti“).

Nehodláme zakládat ani aktivně provozovat klientský vztah pro subjekt, u kterého:

(a) máme závažný důvod se domnívat, že bude zneužívat produkty a služby společnosti Citfin k nezákonným činnostem nebo bude představovat významné riziko pro pověst společnosti Citfin kvůli skutečnému nebo domnělému spojení klienta na nezákonné činnosti.

(b) nejsme schopni určit nebo ověřit totožnost nebo informace o vlastnictví, včetně povahy podnikání klienta a zdrojů jeho majetku nebo finančních prostředků, které jsou nezbytné k tomu, aby mohla společnost dostatečně jasně posoudit rizika finanční kriminality, jež vztah představuje, nebo které jinak vyžadují regulační požadavky.

Společnost Citfin nenaváže ani nebude udržovat klientský vztah se subjektem nebo jednotlivcem, který působí v zakázaném a vysoce rizikovém odvětví, jež vystavuje společnost Citfin zvýšenému riziku finanční kriminality a riziku poškození dobré pověsti.

Máme v úmyslu obchodovat pouze s renomovanými klienty, kteří používají své vlastní produkty, služby a související účty pro legitimní účely, jejichž identitu lze určit a ověřit, a kteří pohotově reagují, objeví-li se obavy týkající se záležitostí finanční kriminality. V souladu s touto zásadou nebudeme vědomě obchodovat s klienty, kteří chtějí prostřednictvím společnosti Citfin zpracovávat platby zahrnující nelegální nebo nezákonnou činnost, konkrétně:

- s prodejci zabývajícími se distribucí zbraní a munice pro armádní válečné účely
- distribucí narkotik
- obchodováním s lidmi
- neregulovanými hazardními hrami
- podniky provozujícími prostituci/erotickou zábavu
- terorismem a financováním aktivit s tím souvisejících
- virtuální měny

IV. Uplatňované sankce

Nenavazujeme nebo neudržujeme klientský vztah se subjektem nebo jednotlivcem, uvedeným na seznamu zvlášť určených subjektů OSN, EU či OFAC, anebo který je jinak zakázán platným zákonem či předpisem. Nehodláme rovněž provádět transakce nebo jinak spolupracovat s jakýmkoli stranami uvedenými na seznamech sankcionovaných subjektů OSN, EU, OFAC a jiných místních sankčních seznamech. Nebudeme jednat se sektorově sankcionovanými stranami, jestliže by takové jednání znamenalo porušení příslušných sektorových sankcí.

Nehodláme navazovat ani aktivně provozovat klientský vztah nebo provádět transakce či spolupracovat se stranami v jurisdikci, kde by to bylo v rozporu s místními sankcemi.

Společnost Citfin, její klienti ani účastníci transakce vědomě neodstraní ani nezmění platební údaje, což by mělo za následek zamaskování totožnosti stran, ani jiné informace požadované podle jakýchkoli platných předpisů o sankcích a embargách.

Zvlášť rizikové země (SRC) – Zakázané

- Afghánistán
- Kuba
- Írán
- Korejská lidově demokratická republika (Severní Korea)
- Súdánská republika
- Republika Jižní Súdán
- Sýrie
- Krymská, Doněcká a Luhanská oblast Ukrajiny