



## **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, zákazníky 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. Kromě toho se řídíme také interními zásadami a postupy, které byly navrženy pro zajištění plné shody s právními požadavky a pro efektivní řízení rizik. Tyto zásady a postupy jsou pravidelně aktualizovány a přezkoumávány s cílem zaručit jejich aktuálnost a účinnost.

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. Citfin využívá pokročilé monitorovací nástroje a interní kontrolní mechanismy, které zajišťují efektivní dohled nad transakcemi a umožňují rychlou reakci na podezřelé aktivity.

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“).

Nebudeme 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 nebudomnělému napojení 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. Mezi taková odvětví patří mimo jiné nelicencované činnosti, výroba a distribuce zbraní pro vojenské účely, distribuce nelegálních narkotik, obchodování s lidmi a neregulované hazardní hry.

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:

- výroba a distribuce zbraní, střeliva a výbušnin pro armádní válečné účely s transakcemi mimo EHP
- obchodování s virtuálními měnami mimo oblast EHP
- distribuce nelegálních narkotik
- obchodování s lidmi (včetně objednávek nevěsty a podobných programů)
- neregulované hazardní hry
- provozování prostituce/erotické zábavy
- terorismus a financování aktivit s tím souvisejících
- činnosti, které vyžadují povolení/licenci, které mají být vykonávány bez potřebného oprávnění

Společnost Citfin umožňuje individuální poskytování služeb spojených s virtuálními aktivy, avšak zcela výhradně v rámci tuzemského platebního styku. Každá žádost o zpracování transakcí souvisejících s virtuálními aktivy je posuzována v souladu s našimi interními zásadami řízení rizik a platnými právními předpisy, přičemž dbáme na to, aby nedocházelo ke zneužití těchto služeb k nezákonným činnostem, jako je praní špinavých peněz či financování terorismu.

### IV. Uplatňované sankce

Nenavazujeme nebo neudržujeme klientský vztah se subjektem nebo jednotlivcem, uvedeným na seznamu zvlášť určených subjektů OSN, EU, UK 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, či vnitrostátním sankčním

seznamu a jiných místních sankčních seznámech. 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, Luhanská, Záporožská a Chersonská oblast Ukrajiny
- Myanmar