

Info pro klienty

Vážený klienti,

stejně jako banky a všechny směnárny, i my musíme plnit povinnosti v oblasti prevence praní špinavých peněz. Prosíme Vás, abyste nám to pokud možno co nejvíce usnadnili a my Vám mohli poskytnout kvalitní služby, na které jste zvyklí.

Každá směnárna, včetně naší, musí podle zákona č. 253/2008 Sb. plnit mimo jiné tyto povinnosti:

- před obchodem **nad 1000 EUR** musíme provést úplnou **identifikaci klienta** na základě originálu průkazu totožnosti a zjistit, zda jste politicky exponovanou osobou (PEP)
- směňujete-li **prostředky firmy**, musíme ověřit, na jakém základě můžete firmu zastupovat (obvykle že jste člen statutárního orgánu); jste-li pouze zaměstnancem nebo majitelem firmy, musíme požadovat plnou moc k nakládání s firemními prostředky
- v některých případech musíme získat **podrobné prohlášení** nebo i **dokument** o tom, proč prostředky směňujete (**účel obchodu podle**) a jak jste směňované prostředky získali do svého majetku (**zdroj majetku**), platí to zejména pro tyto situace:
 - obchod **od 15 000 EUR** - zde nám obvykle stačí prohlášení obsahující všechny požadované detaily
 - obchod **od 40 000 EUR**, jakýkoliv obchod s PEP nebo osobou s **pobytem, občanstvím, sídlem** nebo **provozovnu** v zemi, která je podle EU nebo FATF riziková - zde musíme vždy požadovat **doklad o zdroji majetku** (tj. doklad prokazující, jak jste směňovanou hotovost nabyli do svého majetku); doklad o tom, že prostředky pochází z banky pro tento účel nelze použít, protože nedokumentují původ peněz
- směňujete-li **prostředky firmy v objemu od 15 000 EUR**, musíme zjistit podrobný **popis podnikání** a z důvěryhodných zdrojů zjistit kompletní **vlastnickou strukturu** firmy až po její **skutečné koncové majitele**; pokud to nejsme sami schopni zjistit z obchodního rejstříku, musíme po Vás požadovat doklady, kterými prokážete vlastnickou strukturu až po skutečné koncové majitele (pouhé prohlášení nám podle zákona nestačí).

Dále bychom Vás chtěli zdvořile informovat, že:

- zákon Vám ukládá povinnost **spolupracovat a předkládat** požadované dokumenty (§ 8 odst. 11 a § 9 odst. 7)
- zákon směnárně dává právo pořizovat **kopie** předložených dokladů včetně průkazu totožnosti, a to i bez souhlasu držitele (§ 8 odst. 11 a § 9 odst. 8)
- pokud není možno splnit výše uvedené povinnosti, zákon **zakazuje** každé směnárně směnu hotovosti provést (§ 15)
- výše uvedené povinnosti musíme někdy splnit **i u menších částek**
- směnárna **podle GDPR nepotřebuje písemný souhlas** se zpracováním osobních údajů, protože jí to ukládá přímo zákon a směnárna ho nesmí porušit
- získané údaje a dokumenty nikam aktivně nepředáváme a nereportujeme; tuto povinnost máme až v případě, že nás k tomu vyzve zákonem vymezená instituce (§ 39).

Stejně jako jiné směnárny, vynakládáme hodně úsilí, aby plnění našich zákonných povinností zasáhlo co nejméně Vaš komfort a soukromí.

Děkujeme za Vaši ochotu a spolupráci.

Euroexchange s.r.o.

U Divadla 784, Pardubice 530 02, Česká republika

<https://www.aaavaluty.cz/>, email: info.euroexchange@email.cz, telefon: +420 466 535 623, mobil: +420 703 141 956