

## I. Základní informace o Crea Pay s.r.o.

Identifikační číslo: 05330769

Sídlo: V jámě 699/1, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika

Právní forma: společnost s ručením omezeným

Zapsána do: Obchodního rejstříku vedeného u Městského soudu v Praze, C 262039, datum zápisu: 23.08.2016

Finanční licence: vydavatel elektronických peněz malého rozsahu, udělena Českou národní bankou, ze dne 01.06.2017

Orgán dohledu: Česká národní banka ([www.cnb.cz/cs/](http://www.cnb.cz/cs/))

Webová adresa: [www.creapay.cz](http://www.creapay.cz)

## II. Právní předpisy

Základní zásady politiky v oblasti prevence legalizace výnosů z trestné činnosti (praní špinavých peněz) a financování terorismu vycházejí ze zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (viz. <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/legislativni-zakladna/legalizace-vynosu-ztrestne-cinnosti/pravni-predpisy/>).

Pravidla pro zavedení politiky proti praní špinavých peněz a financování terorismu a pravidel Poznej svého klienta jsou pro finanční a úvěrové instituce dále specifikovány ve Vyhlášce ČNB č. 235/2021 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (viz. <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/legislativni-zakladna/legalizace-vynosu-z-trestne-cinnosti/pravnipredpisy/>).

Evidence skutečných majitelů a nové požadavky týkající evidování skutečných majitelů právnických osob a právních uspořádání podle tzv. V. AML směrnice jsou transponovány do zákona č. 37/2021 Sb., o evidenci skutečných majitelů (viz. <https://www.financnianalytickyrad.cz/mezinarodni-a-pravni-agenda/pravni-agenda-narodni.html>).

Povinnosti fyzických a právnických osob při uskutečňování mezinárodních sankcí za účelem udržení nebo obnovení mezinárodního míru a bezpečnosti, ochrany základních lidských práv a boje proti terorismu upravuje zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí. (viz. <https://www.financnianalytickyrad.cz/mezinarodni-a-pravni-agenda/pravniagenda-narodni.html>).

V souladu s výše uvedenými předpisy musí Vydavatel elektronických peněz:

- zavést vlastní politiku proti praní špinavých peněz a financování terorismu a pravidla Poznej svého klienta,
- identifikovat klienty, včetně povinnosti aktualizovat jejich identifikační údaje (neotvírat či neudržovat anonymní účty a neuskutečňovat obchody s shell bankami),
- provádět kontroly klientů dle rizikového profilu klienta, provádět periodickou kontrolu a kontrolu na základě scénářů, které mohou generovat riziko či mít vliv na rizikovost klienta,
- oznamovat podezřelé obchody příslušným orgánům, a to v souladu se zákonem č. 253/2008 Sb.,

- požadovat stanovené informace týkající se obchodů a uchovávat je po dobu až 10 let,
- prověřovat klienty a jejich transakce z pohledu možného spojení s terorismem,
- zajistit proškolení všech zaměstnanců v oblastech AML, KYC, CFT a Sankcí a Embarg.

### III. Vnitřní předpisy Crea Pay s.r.o.

Za řízení politiky předcházení rizika praní špinavých peněz a financování terorismu není zodpovědný pouze odbor Compliance, který je centrálním útvarem pro oblast compliance, ale je to i povinnost všech manažerů a zaměstnanců, na které se vztahují příslušná pravidla a postupy. Všichni zaměstnanci, vedoucí pracovníci, statutární orgány jsou proškoleni ve všech příslušných tématech AML, KYC, CFT, Sankcí a Embarg a Etického kodexu.

Crea Pay s.r.o. zavedla ucelený systém pravidel a dalších vnitřních předpisů, a která jsou zcela v souladu s výše zmíněným zákonem a Vyhláškou ČNB. Normy definované v této směrnici jsou minimální požadavky za účelem splnění regulačních požadavků týkajících se i) boji proti praní špinavých peněz a boji proti financování terorismu (AML / CFT) a ii) mezinárodních sankcí. Poslední aktualizace směrnice proběhla v lednu 2023.

Vnitřní předpisy:

- definují základní zásady a pracovní postupy v oblasti prevence praní špinavých peněz a financování terorismu a pravidel Poznej svého klienta,
- stanoví pravidla pro Due diligence vztahující se na klienty, včetně informací o potřebné dokumentaci. Dokumenty a informace se vyžadují na základě rizikové kategorie klienta. Crea Pay rozlišuje 2 kategorie. Jako minimální požadavky (ale ne vyčerpávající) pro fyzické osoby KB požaduje celé jméno; datum narození; místo narození; identifikační číslo; státní příslušnost; druh dokladu, datum a místo vydání; jméno a funkce orgánu nebo osoby, kdo vydal dokument a případně jej ověřil; adresa bydliště. Pro podnikatele jsou navíc požadované informace o obchodní a finanční situaci. Právnícká osoba musí doložit registrované jméno, adresu, identifikační číslo, právní formu, regulovaný status, vlastnickou a řídicí strukturu, vlastníka společnosti s podílem od 25%, (10% pro rizikové klienty), obchodní činnost, typ podnikání, tržby,
- definují standardy pro nastavení lokálního výpočtu rizikového profilu klienta,
- definují používání on-line systému pro monitorování transakcí a oznamování podezřelých obchodů, používání automatických alertů, AMLO alertů a externích alertů,
- stanoví proces vyhledávání zpráv a databází; požaduje kontrolu a kontrolní proces proti seznamům PEP, sankčnímu listu, negativním informacím, zprávám, interní databázi negativních informací. Proces kontroly je nastaven při vstupu do obchodního vztahu a je realizován i během periodické kontroly (týdenní, měsíční, čtvrtletní) v interních databázích,
- stanoví pravidla pro klienty – politicky exponované osoby, osoby blízké k PEP a společnostem vlastněné státem,
- stanoví proces ukončení obchodního vztahu,
- stanoví postupy a kontroly pro zamezení a zjištění rizika praní špinavých peněz a financování terorismu,
- zavádí postupy pro identifikaci a odhalování podezřelých transakcí,
- stanoví pravidla pro prověřování klientů z pohledu možného spojení s terorismem,
- stanoví odbor Compliance a jeho vedoucí jako základní útvar nesoucí odpovědnost za zavedení příslušných pravidel v rámci Vydavatele elektronických peněz, včetně přímého hlášení statutárnímu orgánu, stanoví práv, povinností a činností každého útvaru vůči předpisům EU, zohledňující nejlepší zkušenosti v této oblasti,

- stanoví povinnost zavést školící program týkající se problematiky praní špinavých peněz a financování terorismu pro zaměstnance přicházející do kontaktu s klienty a jejich transakcemi, a povinnost prověřovat takovéto nezákonné aktivity minimálně jednou za období 12 měsíců,
- zakazují poskytování jakýchkoli anonymních účtů nebo udržování obchodních vztahů s shell bankami.

Regulační orgány ani jiné relevantní instituce neshledaly žádné porušení pravidel proti praní špinavých peněz, legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a pravidel Poznej svého klienta.