

PODMÍNKY PRO PŘIJÍMÁNÍ VKLADŮ V HOTOVOSTI

- Banka v souladu se zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, není povinna poskytovat bankovní služby se zachováním anonymity účastníka obchodu.
- Jestliže částka obchodu přesahuje 1.000,- EUR (nebo ekvivalent v jiné měně) Banka je povinná identifikovat účastníky obchodu v souladu se zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen Zákon č. 253/2008 Sb.). Při identifikaci se zjišťují, ověřují a zaznamenávají identifikační údaje fyzických a právnických osob, které se obchodu účastní. Identifikačními údaji jsou:
 - a) u fyzické osoby – všechna jména a příjmení, rodné číslo (pokud nebylo přiděleno orgánem České republiky¹, pak datum narození), místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství, dále druh a číslo průkazu totožnosti, stát (popřípadě orgán) který jej vydal, a doba jeho platnosti. V případě podnikající fyzické osoby též její obchodní firma, odlišující dodatek nebo další označení, místo podnikání a identifikační číslo.
 - b) u právnické osoby - obchodní firma nebo název včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, sídlo, identifikační číslo nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí. U osob, které jsou jejím statutárním orgánem nebo jeho členem, se provádí identifikace v rozsahu podle písmene a).

Fyzická osoba předkládá k identifikaci průkaz totožnosti, právnická osoba pak doklad prokazující její právní existenci. Banka je oprávněna pořizovat kopie dokladů předložených při identifikaci. Kopii průkazu totožnosti pořizuje Banka jen se souhlasem jeho držitele.

- Aby bylo možné bankovní obchod uskutečnit bez nepřiměřených právních a věcných rizik pro Banku a dále z důvodu ochrany svých klientů, může Banka dle uvážení vyžadovat u vkladů do částky 1.000,- EUR (nebo ekvivalent v jiné měně) na účet vedený Bankou, jméno, příjmení a rodné číslo (pokud nebylo přiděleno orgánem České republiky, pak datum narození) vkladatele.
- Před provedením vkladu v hotovosti v hodnotě převyšující částku 15.000,- EUR (nebo ekvivalent v jiné měně) zjišťuje Banka v souladu se Zákonem č. 253/2008 Sb. zdroj (původ) finančních prostředků k této peněžní operaci. Zároveň je Banka oprávněna vyžadovat k ústně sděleným informacím i předložení písemných dokladů.
- Poskytnutí osobních údajů Bance je dobrovolné, ale je podmínkou pro uskutečnění bankovního obchodu.

¹ Jedná se také o cizince z jiných států s povolením pobytu na území České republiky, azylanty a případně i další osoby, kterým je orgánem České republiky rodné číslo přidělováno.