

Koncepce ochrany Československé úvěrní družstvo před legalizací příjmů z trestné činnosti a financování terorismu (AML)

S cílem zabezpečit prevenci a ochranu Československého úvěrního družstva, a tím předejít jeho zneužití pro účely legalizace příjmů z trestné činnosti a financování terorismu, vydává Československé úvěrní družstvo tuto koncepci (dále jen „koncepce AML“).

Východisky koncepce je legislativní rámec (zejména zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů) a stanovisky Finančního analytického útvaru Ministerstva financí ČR a ČNB.

Československé úvěrní družstvo, včetně jeho obchodních míst a veškerých zaměstnanců, aktivně převzalo závazek předejít, zabránit a případně i zamezit zneužití Československého úvěrního družstva na operace, kterými by mohlo dojít anebo došlo k legalizaci příjmů z trestné činnosti a financování terorismu, který je podrobněji rozpracovaný v Systému vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, který byl vypracovaný s ohledem na obchodní záměry, klientelu, rozsah činností a produktů.

Československé úvěrní družstvo zohlednilo koncepci AML i ve své organizační struktuře ve formě určení pověřené osoby pro oblast AML, jejich kompetencí, nezávislosti, oprávnění i v oblasti kontroly a vzdělávání.

Československé úvěrní družstvo si tímto dovoluje požádat své členy a zájemce o členství o pochopení a ochotu při plnění konkrétních úkolů, úkonů a povinností při prevenci a kontrole AML, s kterými by se mohli při poskytování našich služeb setkat.