



„Poznej svého zákazníka“ (KYC) pro Držitele karty

Otázky a Odpovědi

Proč American Express požaduje po svých Držitelích karet osobní údaje a kopii dokladu totožnosti?

Podle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění, je společnost American Express povinná pravidelně ověřovat a aktualizovat informace získané v rámci identifikace a kontroly klienta a zaznamenávat jakékoli jejich změny. To má zajistit, aby informace, které získáváme od všech našich klientů, zůstávaly aktuální a abychom plnili naše regulační povinnosti.

Kdo je správcem osobních údajů poskytnutých Držitelem karty?

Správcem osobních údajů shromážděných prostřednictvím Formuláře pro aktualizaci údajů Držitele karty je společnost American Express S.A. („American Express“) se sídlem Avenida Partenón 12-14, 28042, Madrid, Španělsko.

Je žádost o kopii Držitelova dokladu totožnosti v souladu s GDPR?

Dovolujeme si Vás informovat, že povinnost pořízení kopie dokladu totožnosti, kterou zákonodárce ukládá povinným institucím podle zákona proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, je v souladu s obecným nařízením o ochraně osobních údajů („GDPR“), které umožňuje zpracování osobních údajů, pokud je to nezbytné, pro plnění právní povinnosti, které se na správce dat vztahuje (čl. 6 odst. 1 písm. C obecného nařízení o ochraně osobních údajů).

Jak American Express zpracovává osobní údaje?

Podrobnosti o tom, jak zpracováváme a chráníme osobní údaje o Držitelích karty, jsou zahrnuty ve smluvních podmínkách pro Držitele karty (část 18. Užívání osobních údajů), které Vám byly poskytnuty při uzavření smlouvy k firemní kartě American Express (nebo Vám byly zaslány v případě, kdy byly provedeny jejich změny), a dále jsou zahrnuty v našem [Prohlášení o ochraně osobních údajů](#).

Společnost American Express zavedla v rámci své skupiny [Závazná podniková pravidla \(EU BCR\)](#) o standardech zpracování údajů, která byla vyhodnocena a schválena orgány pro ochranu údajů v členských státech EU, kde American Express působí, včetně České republiky.

Používá American Express zabezpečený nástroj ke zpracování osobních údajů?

Ano. American Express bere bezpečnost velmi vážně a proto jsme umožnili zavedení digitálního procesu skrze nástroj DocuSign. Elektronický DocuSign ePodpis chrání Vaše vysoce důvěrné informace tím, že šifruje a umožňuje identifikovat případnou manipulaci s těmito informacemi.

Přístup k informacím bude omezen pouze na registrované a autorizované American Express zaměstnance. Pro více informací klikněte [zde](#).



„Poznej svého zákazníka“ (KYC) pro Držitele karty

Otázky a Odpovědi

Jaký typ informací American Express požaduje?

Vaše soukromí je pro nás důležité, rádi bychom Vás ujistili, že shromažďujeme pouze nezbytné informace nutné k aktualizaci Vašeho profilu.

Držitelé karty jsou požádáni, aby vyplnili Formulář pro aktualizaci údajů Držitele karty a zaslali nám jej spolu s kopií svého platného průkazu totožnosti (v případě občanského průkazu obě strany).

Všechny údaje, které jsou nám poskytnuty, jsou chráněny bezpečnostními opatřeními.

Údaje budou zpracovávány za účelem plnění zákonných povinností jejich správce v souvislosti s uzavřením a plněním smluvních podmínek firemního programu American Express. Společnost American Express uplatňuje technika a organizační bezpečnostní opatření, to znamená, že přístup k údajům a do prostor, kde jsou data uložena je střežen a omezen pouze na registrované a autorizované American Express zaměstnance.

Jsou Držitelé karty povinni poskytnout požadované informace prostřednictvím nástroje DocuSign?

Doporučujeme použít nástroj DocuSign.

Je nástroj DocuSign kompatibilní s mobilními telefony nebo tablety?

Ano. Nástroj DocuSign je přístupný na stolních PCs, mobilních zařízeních a tabletech.

Co je od Držitelů karty požadováno?

Držitelé karty by měli požadované informace poskytnout prostřednictvím nástroje DocuSign.

Je nutné, aby vyplnili Formulář pro aktualizaci údajů Držitele karty a poskytli kopii jejich platného dokladu totožnosti (v případě občanského průkazu obě strany).

- Držitelé karty by měli mít k dispozici kopii dokladu totožnosti při aktualizaci svých osobních údajů
- Doporučujeme vyplnění a odeslání formuláře při prvním vstupu do nástroje DocuSign k předejití obdržení připomínek.

Jakou lhůtu mají Držitelé karty pro dodání požadovaných informací?

Požadované informace by měly být dodány do 14 kalendářních dnů ode dne přijetí oznámení.

Pokud neobdržíme požadované informace ve stanovené lhůtě, budeme bohužel muset karetní účet pozastavit a následně případně zrušit z důvodu plnění našich regulačních povinností.

Jakým způsobem je zpřístupněn nástroj DocuSign?

Nástroj DocuSign je zpřístupněn pomocí tohoto [odkazu](#).

Držitelé karty se do nástroje můžou též přihlásit pomocí odkazu www.americanexpress.com/czech/know_your_customer_data_refresh, který zkopírují a vloží do jejich webového prohlížeče



„Poznej svého zákazníka“ (KYC) pro Držitele karty

Otázky a Odpovědi

Jak vyplnit a odeslat Formulář pro aktualizaci údajů pomocí nástroje DocuSign?

- Otevřete aplikaci [DocuSign](#)
- Vyplňte své celé jméno a Vaši firemní e-mailovou adresu
- Pro ověření své e-mailové adresy zadejte ověřovací kód, který Vám byl zaslán na uvedenou e-mailovou adresu
- Vyplňte formulář se všemi požadovanými informacemi a přiložte kopii svého platného průkazu totožnosti (v případě občanského průkazu obě strany)
- Formulář elektronicky podepište
- Kliknutím na tlačítko „FINISH“ se odešle vyplněný dokument spolu s kopií Vašeho platného průkazu totožnosti společnosti American Express

Důležité:

Dovolujeme si upozornit, že ve Formuláři pro aktualizaci údajů je nutné uvést, kromě jiného, i adresu bydliště Držitele karty.

Držitelé karty obdrží po odeslání vyplněného formuláře automaticky vygenerovaný e-mail potvrzující dokončení procesu. Na tento e-mail již nereagujte.

Jsou Držitelům karty nástrojem DocuSign zasílána upozornění připomínající nutnost vyplnění Formuláře pro aktualizaci údajů?

Pokud proces není Držitelem karty dokončen, může obdržet upomínku upozorňující na nedokončený proces. Z tohoto důvodu doporučujeme vyplnění a odeslání formuláře při prvním vstupu do nástroje DocuSign k předjetí obdržení upomínek.

Co se stane v případě, že proces není dokončen v rámci prvního vstupu do DocuSign formuláře?

Pokud Držitel karty proces zahájil, ale nedokončil a zavřel svůj webový prohlížeč, obnova formuláře je možná pomocí odkazu, který obdržel v e-mailu s ověřovacím kódem.

Co se stane v případě, že Držitel karty ztratil přístup k e-mailu s ověřovacím kódem (např. byl omylem smazán)?

Pokud Držitel karty omylem odstraní e-mailovou komunikaci obsahující ověřovací kód a nedokončí Formulář pro aktualizaci údajů, musí před zahájením nového procesu počkat 24 hodin. Nástroj DocuSign identifikuje zadaná vstupní data (jméno a e-mailovou adresu Držitele karty), Držitel karty nebude tedy moci spustit paralelní proces. DocuSign zablokuje vstup na 24 hodin, aby se zabránilo duplicitě procesů. Po uplynutí 24 hodin mohou Držitelé karty zahájit nový proces prostřednictvím odkazu obdržného v původním e-mailu od společnosti American Express.

Mohou Držitelé karty Formulář pro aktualizaci údajů upravovat po jeho odeslání?

Ne. Po odeslání Formuláře pro aktualizaci údajů nelze proces vrátit. V případě chybějících informací si společnost American Express vyhrazuje právo kontaktovat Držitele karty a požádat o dodatečné informace.



„Poznej svého zákazníka“ (KYC) pro Držitele karty

Otázky a Odpovědi

Co se stane v případě, že Držitelé karty neposkytnou požadované informace ve stanové lhůtě?

Dovolujeme si upozornit, že Držitele karty můžeme dále kontaktovat, abychom získali požadované informace. Držitelé karty mohou také obdržet e-mailové upomínky se žádostí o vyplnění formuláře a poskytnutí kopie svého dokladu totožnosti. Pokud neobdržíme požadované informace ve stanovené lhůtě, budeme bohužel muset pozastavit karetní účet Držitele a následně jej případně zrušit z důvodu plnění našich regulačních povinností.

Koho můžou Držitelé karty kontaktovat v případě dalších otázek?

V případě potřeby zašlete dotaz prostřednictvím e-mailu na AMLformsCZ@aexp.com. Případně nám zavolejte na telefonní číslo uvedené na zadní straně Vaší American Express karty.