Sekce kancelář
Odbor komunikace

Vážený pan

Mgr. Dušan Dvořák
Edukativní konopná klinika, z.s.
Ospělov č.p. 6
798 55 Ludmírov – Ospělov
DS: dxeepmd

Praha 16. října 2026
Č. j.: 2026/167900/CNB/110

Vážený pane magistře,

Česká národní banka obdržela Vaše podání, ve kterém poukazujete na jednání společnosti **Raiffeisenbank a.s.**, IČO: 49240901, se sídlem Hvězdova 1716/2b, 140 00 Praha 4 (dále jen „**Banka**“).

Česká národní banka si Vás dovoluje informovat, že může při výkonu dohledu v oblasti bankovnictví postupovat pouze v souladu a v mezích zákonů, zejména zákona o České národní bance, zákona o bankách, zákona o platebním styku nebo zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „AML zákon“). Bližší informace týkající se úkolů a činností České národní banky při dohledu nad subjekty finančního trhu včetně relevantních zákonů najdete na www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/.

Vezměte, prosím, na vědomí, že Česká národní banka nemá pravomoc rozhodovat jednotlivé spory mezi Bankou a jejími klienty. Orgánem pro řešení sporu mezi Bankou a klientem je soud. České národní bance nepřísluší rovněž poskytování právního poradenství.

Česká národní banka Vás ubezpečuje, že Vaše podání pro ni představuje důležitý zdroj informací o jednání Banky. Vaše podání může pomoci České národní bance k posouzení, zda Banka při své činnosti postupuje v souladu s požadavky právních předpisů, jejichž dodržování Česká národní banka dohlíží, a k ověření nastavení interních pravidel a postupů Banky.

Česká národní banka k Vašemu podání dále v obecné rovině sděluje, že podle AML zákona mají banky povinnost klienty řádně identifikovat a provádět rovněž jejich průběžnou kontrolu v rozsahu potřebném k posouzení možného rizika legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a v závislosti na typu klienta, obchodního vztahu, produktu nebo poskytovaném obchodu. Cílem kontroly klienta je například získání informace o účelu a zamýšlené povaze obchodu, přezkum zdrojů peněžních prostředků nebo jiného majetku, kterého se obchod nebo obchodní vztah

týká, či průběžné sledování obchodního vztahu včetně přezkoumávání obchodů prováděných v průběhu daného vztahu za účelem zjištění, zda obchody jsou v souladu s tím, co je bance známo o klientovi a jeho rizikovém profilu. Bližší informace k problematice identifikace a kontroly klientů finančních institucí jako nástroji v boji proti praní špinavých peněz naleznete dále na internetových stránkách České národní banky pod odkazem https://www.cnb.cz/cs/o_cnb/cnblog/Identifikace-a-kontrola-klientu-financnich-instituci-jako-nastroj-v-boji-proti-prani-spinavych-penez/.Česká národní banka dále doplňuje, že podle příslušných ustanovení AML zákona má klient povinnost poskytnout bance veškeré informace nezbytné k provedení kontroly klienta, včetně předložení příslušných dokladů. Odmítnutí klienta podrobit se identifikaci nebo neposkytnutí potřebné součinnosti při jeho kontrole mohou být v souladu s příslušnou právní úpravou důvody k tomu, aby banka odmítla uskutečnění obchodu nebo ukončila s klientem obchodní vztah.

Česká národní banka děkuje za Vaše podání a sděluje Vám, že na základě Vašeho podání nebylo zahájeno řízení z moci úřední.

Výše uvedená odpověď na Vaše podání byla zpracována příslušným odborným útvarem ČNB, případně byly k její přípravě využity podklady zpracované příslušným odborným útvarem ČNB. Odeslání standardně vyřizuje odbor komunikace sekce kancelář.

S pozdravem

ALEŠ ŠÍDLO
sekce kancelář
odbor komunikace

WWW.CNB.CZ

ČNB