

## **ZÁSADY A POSTUPY KYC/AML**

Tento dokument představuje obecný manuál k procesu "poznej svého klienta" (dále "KYC") a boji proti praní špinavých peněz a financování terorismu (dále "AML") společnosti HighSky Brokers, a. s., vlastníka značky "GI Broker", sídlem Vodičkova 710/31, Prague 1, Česká republika, IČ. 247 10 164, zapsané v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 16338. Společnost HighSky Brokers, a. s. je držitelem licence obchodníka s cennými papíry vydané Českou národní bankou.

Cílem činností v oblasti KYC je zabránit tomu, aby byly finanční instituce, ať už úmyslně či neúmyslně, využívány za účelem činností spjatých s praním špinavých peněz. Proces KYC také umožňuje finančním institucím lépe poznat a porozumět jejich zákazníkům a jejich obchodům, a obezřetně tak řídit svá rizika.

### **STRUKTURA PROCESU KYC**

Zásady a postupy KYC se skládají z následujících prvků:

- 1) Procedury identifikace zákazníka
- 2) Monitoringu transakcí
- 3) Risk managementu
- 4) Vzdělávacího kurzu
- 5) Systému vnitřní kontroly
- 6) Archivace nahrávek
- 7) Zhodnocení zásad a postupů KYC interním auditem a kontrolním systémem
- 8) Povinností / odpovědnosti

### **DEFINICE ZÁKAZNÍKA**

Pro potřeby KYC, je možné klienta (dále také "osoba") definovat následujícím způsobem:

každá osoba, která má účet a/nebo je ve vztahu se společností HighSky Brokers, a.s., u které je účet veden (dále jen "vlastník");

- transakcí prováděných profesionálními zprostředkovateli, jakými jsou obchodníci s cennými papíry, autorizovaní účetní, advokáti atd. v souladu se zákonem.
- Každá osoba spojená s finanční transakcí, která může představovat významné riziko pro pověst nebo jakékoli jiné riziko pro společnost HighSky Brokers, a. s., jako např. bankovní převod nebo vydání směnky s vysokou hodnotou jako jediné transakce.

### **PROCES IDENTIFIKACE ZÁKAZNÍKA**

Proces je uplatněn alespoň při následujících postupech:

- v průběhu vytváření vztahu;
- při provádění transakce;

- v případě pochybností o pravosti/věrohodnosti nebo přiměřenosti dříve získaných identifikačních údajů od klientů.

Identifikace klienta znamená identifikaci jeho/její totožnosti prostřednictvím dokumentů z důvěryhodných a nezávislých zdrojů.

V průběhu procesu shromažďování příslušných informací nezbytných k sestavení profilu každého nového klienta, ať už stálého nebo příležitostného, je třeba postupovat způsobem, aby bylo možné prokázat příslušným organům, že due diligence na základě rizikového profilu klienta byla provedena řádně a v souladu s platnými předpisy.

### **POSOUZENÍ RIZIKA**

Účinný systém zásad a postupů KYC by měl být zaveden stanovením vhodného postupu a zajištěním jeho efektivního provedení. Měl by zajišťovat řádný dohled nad řízením, systémy a kontrolou, rozdělením povinností, vzdělávacími programy a dalšími souvisejícími záležitostmi.

V rámci společnosti by měla být výslovně stanovena odpovědnost za zajištění účinného provádění zásad a postupů společnosti.

Povaha a rozsah due diligence závisí na posouzení rizika s ohledem na jednotlivé případy. Takové výstupy představují důvěrný dokument a údaje v něm uvedené nesmějí být zpřístupněny za účelem křížového prodeje (cross selling) ani pro jiný účel.

Oddělení interního auditu a compliance vykonává důležitou úlohu při hodnocení a zajišťování dodržování zásad a postupů KYC.

Funkce compliance by měla poskytovat nezávislé hodnocení zásad a postupů uvnitř společnosti, včetně právních a regulačních požadavků. Mělo by být zajištěno, že auditorská jednotka je tvořena jednotlivci, kteří jsou s takovými zásadami a postupy řádně seznámeni.

Přidělení zaměstnanci jsou povinni zejména dohlížet a ověřovat řádné uplatňování postupů KYC a vyjádřit připomínky k případným zjištěným nedostatkům.

### **KONTROLA PROSTŘEDNICTVÍM VYUŽITÍ SPECIÁLNÍCH SEZNAMŮ RIZIKOVÝCH OSOB**

Všechny osoby jsou podrobeny screeningu prostřednictvím různých nezávislých / specializovaných rizikových seznamů.

### **IDENTIFIKACE ZÁKAZNÍKA**

#### Fyzické osoby

V případě zákazníků, kteří jsou fyzickými osobami, obdrží společnost HighSky Brokers, a. s. příslušné identifikační dokumenty (cestovní pas, průkaz totožnosti nebo jiný platný státem vydaný doklad apod.) k ověření totožnosti zákazníka v souladu s platnými předpisy.

### Právnícké osoby

V případě zákazníků, kteří jsou právníckými osobami, ověří společnost HighSky Brokers, a.s. právní status takové osoby prostřednictvím řádných a relevantních dokumentů, dále ověří, že každá osoba jednající za právníckou osobu je k tomuto oprávněná a prověří vlastnickou a řídicí strukturu klienta - právnícké osoby, za účelem identifikace těchto fyzických osob jednajících jménem klienta - právnícké osoby.

### **ARCHIVACE ZÁZNAMŮ**

Veškeré záznamy o činnostech spojených s procesem identifikace musí být uchovávány po dobu minimálně 10 let.

### **ŠKOLENÍ**

Všichni nově přijatí zaměstnanci musí absolvovat povinný kurz zaměřený na oblast AML a následně tento kurz znovu opakovat vždy alespoň jednou za rok. Další kroky v tomto ohledu se uskuteční, je-li to relevantní.

### **VÝKON ČINNOSTI AML**

Pro účely zajištění výkonu činností v oblasti AML je jmenován AML inspektor. AML inspektor je odpovědný za výkon, revizi, interpretaci a aplikaci těchto pravidel. Tato pravidla budou pravidelně přezkoumávána a v případě potřeby měněna.

Mezi povinnosti AML inspektora patří mimo jiné navrhování, provádění a revize příslušných AML vnitřních předpisů, školení zaměstnanců, dohled nad dodržováním pravidel třetími stranami, jako jsou pobočky, uchovávání příslušných záznamů a nezávislé testování účinnosti předpisů v oblasti AML.