

WYTYCZNE POLITYKI KYC/AML

Niniejszy dokument stanowi wytyczne polityki KYC/AML spółki HighSky Brokers, a.s., właściciela marki "GI Broker", z siedzibą pod adresem Vodičkova 710/31, Praga 1, Republika Czeska, nr identyfikacyjny 247 10 164, zarejestrowanej w Rejestrze Handlowym prowadzonym przez sąd Rejonowy w Pradze, kartoteka nr B 16338. HighSky Brokers, a.s. jest posiadaczem wydanej przez Czeski Bank Narodowy licencji na świadczenie usług inwestycyjnych.

Działania opisane w dokumencie zatytułowanym POZNAJ SWOJEGO KLIENTA (KNOW YOUR CUSTOMER, KYC) mają na celu uniemożliwienie wykorzystania instytucji finansowych, w sposób zamierzony lub nie, do prania pieniędzy. Dzięki procedurom KYC instytucje finansowe mogą również lepiej poznać i zrozumieć swoich klientów i podejmowane przez nich działania finansowe, a to z kolei pozwala im zarządzać ryzykiem spoczywającym na klientach bardziej rozważnie.

STRUKTURA POLITYKI KYC

Polityka KYC obejmuje następujące, kluczowe elementy:

- 1) Procedury identyfikacji klientów
- 2) Monitoring transakcji
- 3) Zarządzanie ryzykiem
- 4) Program szkoleniowy
- 5) System kontroli wewnętrznej
- 6) Archiwa
- 7) Ocena wytycznych KYC w drodze audytu i przez system kontroli
- 8) Zakres obowiązków i odpowiedzialności

DEFINICJA KLIENTA

Dla potrzeb polityki KYC, klienta (w dalszej części zwanego również "osobą") można zdefiniować w następujący sposób:

- każda osoba lub podmiot, utrzymujący w HighSky Brokers a.s. rachunek i/lub stosunki biznesowe, w której imieniu rachunek jest utrzymywany (tzw. właściciel odsetek);
- beneficjenci transakcji wykonywanych przez profesjonalnych pośredników posiadających odpowiednie umocowanie prawne, takich jak maklerzy papierów wartościowych, biegli księgowi, radcy prawni itd.;
- każda osoba lub podmiot powiązany z HighSky Brokers a.s. transakcją finansową mogącą stanowić istotne ryzyko dla reputacji lub innego rodzaju dla spółki, przelewem lub stanowiącą pojedynczą transakcję płatną na żądanie tratą o wysokiej wartości.

PROCEDURA IDENTYFIKACJI KLIENTA

Procedurę należy wykonywać przynajmniej na etapie następujących kroków:

- podczas nawiązywania relacji;

- podczas wykonywania transakcji;
- w razie wątpliwości co do autentyczności, prawdziwości lub adekwatności uzyskanych wcześniej danych identyfikacyjnych klienta.

Identyfikacja klienta oznacza jego zidentyfikowanie i weryfikację tożsamości za pomocą rzetelnych, pochodzących z niezależnych źródeł dokumentów, danych i/lub informacji.

W trakcie tego procesu zbierane są informacje wymagane do ustalenia tożsamości każdego nowego klienta, zarówno regularnego jak i okazjonalnego, oraz wymagane do ustalenia planowanego charakteru nawiązywanych relacji, w sposób umożliwiający wykazanie przed stosownymi władzami, że dochowano odpowiedniej staranności w oparciu o profil ryzyka klienta, zgodnie z aktualnie obowiązującymi przepisami.

OCENA RYZYKA

Należy wdrożyć skuteczny system KYC poprzez ustanowienie odpowiednich procedur i zapewnienie ich skutecznej realizacji. Powinien on zapewniać odpowiedni nadzór nad zarządzaniem, systemami i audytami, podziałem obowiązków, szkoleniami i pozostałymi, powiązаныmi kwestiami.

Odpowiedzialność za skuteczne wdrożenie polityk i procedur spółki powinna jednoznacznie spoczywać na spółce.

Charakter i zakres należytej staranności muszą zależeć od ryzyka stwarzanego przez poszczególne osoby. Profile takie stanowią informacje poufne, a zawartych w nich informacji nie można ujawniać dla celów sprzedaży wiązanej lub innych.

W ocenie i zapewnieniu zgodności z politykami i procedurami istotną rolę odgrywa dział audytu wewnętrznego i zgodności.

Funkcja zgodności powinna zapewniać niezależną ocenę polityk i procedur spółki, w tym w odniesieniu do wymagań prawnych i regulacyjnych. Należy zagwarantować, że jednostka audytowa zatrudnia odpowiedni personel, posiadający dobrą znajomość takich polityk i procedur.

Oddelegowani do tego zadania pracownicy są w szczególności odpowiedzialni za kontrolę i weryfikację stosowania procedur KYC oraz odnoszenie się do zaobserwowanych w tym względzie niezgodności.

WERYFIKACJA Z UŻYCIEM LISTY SPECJALNIE OZNACZONYCH I ZAKAZANYCH OSÓB

Wszystkie osoby podlegają weryfikacji z użyciem niezależnych / profesjonalnych baz danych służących do oceny ryzyka.

IDENTYFIKACJA KLIENTA

Osoby fizyczne

W przypadku osób fizycznych, HighSky Brokers a.s. powinna uzyskać odpowiednie dane identyfikacyjne (paszport, dowód osobisty, rządowy dokument tożsamości) umożliwiające weryfikację klienta zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Osoby prawne

W przypadku klientów będących osobami prawnymi lub podmiotami, HighSky Brokers, a.s. jest zobowiązana zweryfikować ich status prawny z użyciem odpowiednich dokumentów, zweryfikować, czy osoby twierdzące, że działają w imieniu takiej osoby prawnej / podmiotu są do tego upoważnione oraz zweryfikować tożsamość takiej osoby, a także sprawdzić strukturę własności i kierownictwa klienta w celu ustalenia kim są osoby fizycznie faktycznie sprawujące kontrolę nad taką osobą prawną.

EWIDENCJA

Wszystkie dokumenty identyfikacyjne oraz archiwa należy przechowywać przez co najmniej 10 lat.

SZKOLENIA

Wszyscy nowi pracownicy są zobowiązani przejść szkolenie z zakresu AML w ramach programu szkoleń obowiązkowych dla nowych pracowników oraz odbywać takie szkolenie co roku. Pozostałe działania dotyczące tego aspektu będą podejmowane o ile zajdzie taka potrzeba.

ADMINISTRACJA

Dla potrzeb działań AML należy powołać Kierownika ds. AML. Kierownik ds. AML ponosi odpowiedzialność za administrację, aktualizowanie, interpretację i stosowanie niniejszej Polityki. Polityka podlega regularnej kontroli i, w razie potrzeby, aktualizacji.

Kierownik ds. AML ponosi odpowiedzialność, między innymi, za projektowanie, wdrażanie i utrzymanie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących obszaru AML, szkolenie pracowników, monitorowanie zgodności wybranych stron trzecich takich, jak spółki zależne, utrzymywanie odpowiednich archiwów oraz przeprowadzanie niezależnych badań skuteczności przepisów w obszarze AML.