



<p>Nařízení č. 8/2017/CZ generálního ředitele společnosti Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska Spółka Akcyjna, organizační složka Česká republika, ze dne 21. června 2017 o změně procedury o prevenci v oblasti praní špinavých peněz a financování terorismu ve společnosti Dom Maklerski BOŚ S.A. DM BOŚ S.A., organizační složka ČR</p> <p>Článek 1</p> <p>Já, jako generální ředitel společnosti Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska Spółka Akcyjna, organizační složka Česká republika, tímto doplňuji proceduru o prevenci v oblasti prání špinavých peněz a financování terorismu podle ustanovení zákona 253/2008 sb.</p>	<p>Order No. 8/2017/CZ of Managing Director at Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska Spółka Akcyjna, organizační složka Česká republika dated 21st June 2017 Amending the regulations for prevention of money laundering and terrorist financing at Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.</p> <p>§ 1</p> <p>Acting as Managing Director of Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska Spółka Akcyjna, organizační složka Česká republika, I hereby resolve to amend the regulations for prevention of money laudring and terrosrist financing according to the Act No. 253/2008 Coll.</p>
---	---

**INSTRUKCJA OCENY RYZYKA
PRANIA PIENIĘDZY ORAZ
FINANSOWANIA TERRORYZMU W
ODNIESIENIU DO KLIENTÓW ODDZIAŁU
ZAGRANICZNEGO SPÓŁKI DOM
MAKLERSKI BANKU OCHRONY
ŚRODOWISKA S.A. W CZECHACH
w myśl postanowień § 21a ustawy [CZE] nr
253/2008 Dz.U.**

**I.
Informacje ogólne**

Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. (dalej zwany „DM”), na podstawie umów zawieranych z klientami, to znaczy z klientami Oddziału Zagranicznego spółki DM w Republice Czeskiej (dalej zwanej „oddziałem zagranicznym”), świadczy następujące usługi inwestycyjne – realizacja transakcji handlowych (T) lub oferowanie produktów (P):

- 1) Przyjmowanie i przekazywanie zleceń handlowych kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych (T),
- 2) Realizacja zleceń transakcji kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych na rachunek maklera (T),
- 3) Sporządzanie analiz inwestycyjnych i finansowych, i innych rekomendacji o charakterze ogólnym, dotyczących transakcji na instrumentach finansowych, których przedmiot stanowią instrumenty bazowe derywatów instrumentów finansowych, jeżeli czynności te są związane z działalnością maklerską (P),
- 4) Kupno lub sprzedaż instrumentów finansowych na własny rachunek (T),
- 5) Oferowanie instrumentów finansowych (P),
- 6) Przechowywanie i rejestracja instrumentów finansowych, w tym prowadzenie konta instrumentów finansowych i kont zbiorczych, a także prowadzenie rachunków pieniężnych (P),

**PŘEDPIS PRO VYHODNOCENÍ RIZIKA
PRANÍ ŠPINAVÝCH PENĚZ A
FINANCOVÁNÍ TERORISMU
KLIENTŮ ZAHRANIČNÍ Pobočky
SPOLEČNOSTI DOM MAKLERSKI BANKU
OCHRONY ŠRODOWISKA S.A. V ČESKÉ
REPUBLICHE
dle ustanovení § 21a zákona č. 253/2008 Sb.**

**I.
Všeobecné informace**

Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. (dále jen „DM“), poskytuje na základě smluv, jež uzavírá s klienty, tedy Klienty Zahraniční pobočky společnosti DM v České republice (dále jen „Zahraniční pobočka“), následující investiční služby – realizace obchodní transakce (T) nebo nabízení produktu (P):

- 1) Příjem a předávání obchodních pokynů ke koupi nebo prodeji finančních nástrojů (T),
- 2) Provádění obchodních pokynů ke koupi nebo prodeji finančních nástrojů na účet obchodníka (T),
- 3) Sestavování investičních a finančních analýz a dalších doporučení obecného charakteru, týkajících se transakcí s finančními nástroji, jejichž předmětem jsou základní nástroje derivátů finančních nástrojů, vztahují-li se tyto úkony k makléřské činnosti (P),
- 4) Nákup nebo prodej finančních nástrojů na vlastní účet (T),
- 5) Nabízení finančních nástrojů (P),
- 6) Uchovávání a registrace finančních nástrojů, včetně vedení účtů finančních nástrojů a sběrných účtů, a dále vedení peněžních účtů (P),

Szczegółowe zasady świadczenia usług inwestycyjnych określa odnošny Regulamin świadczenia usług wykonywania zleceń nabycia lub zbycia kontraktów na różnice kursowe (CFD), prowadzenia ewidencji tych kontraktów oraz rachunków pieniężnych przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska Spółka Akcyjna, organizační složka Česká republika lub inne przepisy i zarządzenia DM.

Produkty i usługi DM same w sobie nie stanowią istotnego ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, DM przyjmuje od klientův šrodky finansowe wyłącznie celem obrotu instrumentami inwestycyjnymi, przy czym przed przyjęciem šrodkův finansowych od klienta następuje szczegółowa identyfikacja klienta, zgodnie z Procedurą przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, kiedy to zostaje przeprowadzona identyfikacja klienta, ponadto klient jest sprawdzany pod kątem obecności na listach sankcyjnych FATF (dalej zwanych „listą sankcyjną”) lub innych listach, jak również bada się, kto jest rzeczywistym właścicielem, czy klient jest PEP, bada się pochodzenie jego šrodkův finansowych oraz jego intencje dotyczące inwestowania za pośrednictwem DM. W trakcie trwania relacji handlowych z klientem monitoruje się także jego działalność handlową w świetle przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, zgodnie z Procedurą przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy i finansowaniu terroryzmu i niniejszą Instrukcją.

Wszystkie produkty i usługi oferowane klientom przez DM podlegają ustawowym regulacjom, DM jest podmiotem regulowanym – instytucją finansową, której

Podrobná pravidla poskytování investičních služeb stanoví příslušná Pravidla poskytování služeb spočívajících v provádění pokynů k nákupu či prodeji CFD kontraktů a vedení výkazů takových smluv a peněžních účtů společnosti Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska Spółka Akcyjna, organizační složka Česká republika případně další předpisy a nařízení DM.

Produkty a služby DM samy o sobě nepředstavují zásadní riziko praní špinavých peněz a financování terorismu, DM přijímá od klientův finanční prostředky pouze za účelem obchodování s investičními nástroji, kdy přijetí finančních prostředků od klienta předchází důkladná identifikace klienta, jak je uvedeno v Proceduře o prevenci v oblasti praní špinavých peněz a financování terorismu, kdy je jednak provedena identifikace klienta, dále je klient prověřován z hlediska jeho vedení na sankčních seznamech FATF (dále jen jako „Sankční seznam“) a případně dalších seznamech, dále je prověřován skutečný majitel, zda je klient PEP, je prověřován původ jeho finančních prostředků, a jeho záměry stran investování prostřednictvím DM. V průběhu trvání obchodního vztahu s klientem je potom monitorována jeho obchodní aktivita z pohledu prevence praní špinavých peněz a financování terorismu, jak je uvedeno v Proceduře o prevenci v oblasti praní špinavých peněz a financování terorismu a tomto Předpisu.

Všechny produkty a služby nabízené DM klientům podléhají zákonné regulaci, DM je regulovaným subjektem – finanční institucí, jejíž činnost, postupy a

działalność, procedury i świadczenie usług podlegają nadzorowi ze strony organów i instytucji państwowych, w szczególności. DM prowadzi i przechowuje wszystkie potwierdzenia transakcji handlowych klientów, całą dokumentację klienta przez okres przewidziany przez prawo, to jest przez okres 10 lat, dlatego również pod tym względem transakcje handlowe klientów są bardzo dobrze kontrolowane. W DM istnieje Wydział Nadzoru Wewnętrzznego (WNW), który m.in. zajmuje się problematyką prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, opracowuje mechanizmy kontrolne i środki bezpieczeństwa w tym zakresie, kontroluje ich przestrzeganie przez pracowników DM, a także funkcjonowanie i skuteczność wprowadzonych mechanizmów zabezpieczających i kontrolnych. Ponadto w DM działa na tym polu Wydział Nadzoru nad Oddziałami Zagranicznymi i Wydział Audytu Wewnętrzznego. Wydział Nadzoru Wewnętrznego sporządza raport z kontroli transakcji klientów pod kątem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, zgodnie z Procedurą przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Ponadto przeprowadzana jest dogłębna kontrola według kategorii klientów, zgodnie z poniższym opisem, zawsze, kiedy następuje jakakolwiek zmiana danych klienta, jak to wskazano w Procedurze przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu i w niniejszej Instrukcji.

Jeżeli chodzi o liczbę klientów DM należy zaznaczyć, że obecnie DM Oddział w Pradze posiada ok 2970 klientów, co pozwala DM na przeprowadzanie skutecznej kontroli klientów i ich transakcji handlowych.

poskytování investičních služeb podléhá dohledu státních orgánů a institucí, zejména. DM vede a uchovává veškeré záznamy o obchodních transakcích klientů, veškerou klientskou dokumentaci po dobu stanovenou zákonem tj. po dobu 10 let, tedy i z tohoto pohledu jsou obchodní transakce klientů velmi dobře kontrolovatelné. V rámci DM působí oddělení compliance, které se zaměřuje mimo jiné i na problematiku praní špinavých peněz a financování terorismu nastavuje kontrolní mechanismy a bezpečnostní opatření v tomto ohledu, kontroluje jejich dodržování zaměstnanci DM, funkčnost a efektivitu nastavených bezpečnostních a kontrolních mechanismů. Dále v tomto ohledu funguje v rámci DM oddělení dohledu nad zahraničními pobočkami a oddělení interního auditu. Kontrola transakcí klientů probíhá průběžně, oddělení compliance zpracovává zprávu o prověření klientských transakcí z pohledu praní špinavých peněz a financování terorismu, jak je uvedeno v Proceduře o prevenci v oblasti praní špinavých peněz a financování terorismu. Dále probíhá tzv. Hlubková kontrola dle kategorií klientů, jak je uvedeno níže, dále probíhá kontrola klientů vždy v případě, kdy dochází u klienta k jakékoliv změně údajů, tak jak je uvedeno v Proceduře o prevenci v oblasti praní špinavých peněz a financování terorismu a v tomto Předpisu.

Z hlediska počtu klientů DM je třeba uvést, že v současné době má DM 2970 klientů, což umožňuje DM vykonávat účinnou kontrolu klientů a jejich obchodních transakcí.

II. Profile klientů

W ramach świadczenia usług rozróżnia się następujące **profile (typy) klientów**:

- 1) **Emitent** – spółka, której papiery wartościowe zostały dopuszczone do obiegu na regulowanym rynku, podlegająca wymaganíom w zakresie publikowania informacji, równorzędny do wymogów prawa Unii Europejskiej
- 2) **Osoba fizyczna**
- 3) **Osoby prawna**, w tym jednostki organizacyjne bez podmiotowości prawnej
- 4) **Podmioty niskiego ryzyka**:
 - a) klient jest instytucją finansową lub kredytową, zagraniczną instytucją kredytową lub finansową, działającą na obszarze Unii Europejskiej i/lub na terenie państwa, które nakłada na tę instytucję w obszarze zwalczania legalizacji zysków z przestępczości i finansowania terroryzmu obowiązki równoważne z wymogami prawa Unii Europejskiej, i jest nad nią sprawowany nadzór w zakresie spełniania przez nią tychże obowiązków
 - b) centralny organ administracji publicznej Republiki Czeskiej, Czeski Bank Narodowy lub wyższa jednostka samorządu terytorialnego

Relacje gospodarcze oznaczają stosunki zawodowe lub handlowe związane z działalnością DM, które w momencie nawiązania relacji umownych z klientem dają nadzieję na ich długotrwałe utrzymanie. W związku z tym przyjmuje się, że klient, zawierając dowolną umowę o świadczenie usług inwestycyjnych, z wyjątkiem umów o wykonywanie zleceń kupna lub sprzedaży

II. Profily klientů

V rámci poskytovaných služeb se rozlišují tyto **profily (typy) klientů**:

- 1) **Emitent** – společnost, jejíž cenné papíry jsou přijaty k obchodování na regulovaném trhu, a která podléhá požadavkům na uveřejnění informací rovnocenným požadavkům práva Evropské unie
- 2) **Fyzické osoby**
- 3) **Právnícké osoby**, včetně organizačních jednotek bez právní subjektivity
- 4) **Subjekty s nízkým rizikem**:
 - a) klient je finanční nebo úvěrová instituce, zahraniční finanční nebo úvěrová instituce působící v rámci Evropské unie a / nebo na území státu, který ukládá této instituci v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu povinnosti rovnocenné požadavkům práva Evropské unie, a s ohledem na plnění těchto povinností je nad ní vykonáván dohled
 - b) ústřední orgán státní správy České republiky, Česká národní banka nebo vyšší územní samosprávný celek

Ekonomické vztahy označují profesní nebo obchodní vztahy spojené s činností DM, jež v okamžiku navazování smluvních vztahů s klientem dávají naději na jejich dlouhodobé udržení. V této souvislosti se má za to, že klient při uzavírání jakékoli smlouvy o poskytování investičních služeb kromě smluv o provádění nákupních nebo prodejních pokynů na nástrojích neveřejného trhu a přijímání

<p>instrumentów rynku niepublicznego i przyjmowania lub przekazywania poleceń o charakterze jednorazowym, nawiązuje z DM długotrwałe relacje gospodarcze.</p> <p style="text-align: center;">III.</p> <p style="text-align: center;">Poziomy ryzyka klienta</p> <p>Zgodnie z Procedurą przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy i finansowaniu terorizmu w oddziale zagranicznym spółki Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A., w Republice Czeskiej (dalej zwaną „Procedurą”), DM przeprowadza analízy oceny ryzyka legalizaci zysków z działalności przestępczej i finansowania terorizmu, na podstawie kterých každemu klientowi zostaje przyporządkowany jeden z poniższych poziomów ryzyka (grup ryzyka):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Niskie (N) – DM stosuje wobec swoich klientůw uproszczone środki bezpieczeŃstwa i kontroli. Jest to grupa klientůw DM, do kteréj zaliczaję się klienci tacy, jak Emitenci lub podmioty niskiego ryzyka; 2) Standardowe (S0) – DM stosuje wobec tych klientůw podstawowe środki bezpieczeŃstwa i kontroli. DM zalicza do tej grupy klientůw, kterým nie moŹe przyznać poziomu niskiego ryzyka, jednak nie ma žádných przeslanek, na podstawie kterých moŹna byloby im przypisać podwyŹszony poziom ryzyka, 3) PodwyŹszony (ponadstandardowy) (S1) – DM stosuje wobec tych klientůw bardziej rygorystyczne środki bezpieczeŃstwa i kontroli. DM włącza do tej grupy klientůw, u kterých stwierdził istnienie podwyŹszonego ryzyka legalizaci zysków z działalności przestępczej i finansowania terorizmu. Poziom S1 jest przydzielany m.in. na podstawie tego, czy klient jest obecny we własnej 	<p>nebo předávání příkazů majících jednorázový charakter, navazuje s DM dlouhodobé ekonomické vztahy.</p> <p style="text-align: center;">III.</p> <p style="text-align: center;">Úrovně rizika klienta</p> <p>V souladu s Procedurou o prevenci v oblasti praní špinavých peněz a financování terorismu v Zahraniční pobočce společnosti Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska s.a., v České republice (dále jen „Procedura“), provádí DM analýzy hodnocení rizika legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v jehož důsledku bude každému z klientů přiřazena jedna z níže uvedených úrovní rizika (skupiny rizika):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Nízké (N) – vůči těm klientům DM uplatňuje DM zjednodušená bezpečnostní a kontrolní opatření. Do této skupiny klientů DM zařazuje klienty, kteří jsou Emitenty nebo Subjekty s nízkým rizikem; 2) Standardní (S0) – vůči těmto klientům DM uplatňuje základní bezpečnostní a kontrolní opatření. Do této skupiny klientů zařazuje DM ty, kterým nemůže přiřadit úroveň nízkého rizika, ani nemá žádné indicie, na základě nichž by jim přiřadila zvýšenou úroveň rizika, 3) Zvýšená (nadstandardní) (S1) – vůči těmto klientům DM uplatňuje zpřísněná bezpečnostní a kontrolní opatření. Do této skupiny klientů DM řadí ty, u nichž zjistí existenci zvýšeného rizika legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Při přiřazování úrovně S1 se zohledňuje mimo jiné, zda je klient přítomen pro potřeby jeho identifikace, geografické kritérium, tj. občanství nebo místo bydliště klienta,
--	--

<p>osobie w celu przeprowadzenia identyfikacji, kryterium geograficznego, tj. obywatelstwa lub miejsca zamieszkania klienta, źródła, z którego pochodzą środki klienta;</p> <p>4) Wysokie ryzyko (znaczenie ponadstandardowe) (S2) – DM stosuje wobec tych klientów rygorystyczne środki bezpieczeństwa i kontroli. DM włącza do tej grupy klientów, u których stwierdził istnienie podwyższonego ryzyka legalizacji zysków z działalności przestępczej i finansowania terroryzmu. Poziom S2 jest przyznawany m.in. na podstawie kryterium geograficznego, tj. w zależności od tego czy klient i/lub rzeczywisty właściciel klienta ma miejsce zamieszkania lub obywatelstwo na terytorium państwa z listy FATF lub czy klient ma status PEP.</p> <p>Pierwsza ocena ryzyka legalizacji zysków z działalności przestępczej i finansowania terroryzmu jest przeprowadzana w momencie zawierania umowy o świadczenie usług maklerskich.</p> <p>Aktualizacja grup ryzyka: Pracownik WNW sprawdza przyznany poziom ryzyka według kategorii przyznanego poziomu ryzyka. Dla:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) poziomu N – co najmniej raz na 3 lata 2) poziomu S0 – co najmniej raz na 2 lata 3) poziomu S1 – co najmniej raz na rok 4) poziomu S2 – co najmniej raz na pół roku <p>Dopuszcza się zmianę poziomu ryzyka przypisanego klientowi DM, w szczególności w następujących przypadkach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Jeżeli klient zaktualizuje dane identyfikacyjne lub inne dane, o których 	<p>zdroj, z něhož pochází finanční prostředky klienta;</p> <p>4) Vysoké riziko (velmi nadstandardní) (S2) – vůči těmto klientům uplatňuje DM zpřísněná bezpečnostní a kontrolní opatření. Do této skupiny klientů DM řadí ty, u nichž zjistí existenci zvýšeného rizika legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Při přiřazování úrovně S2 se zohledňuje mimo jiné geografické kritérium, tj. že má klient a/nebo skutečný majitel klienta místo bydliště či občanství nebo místo bydliště na území státu ze seznamu FATF, případně že má klient status PEP.</p> <p>První hodnocení rizika legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu se provádí při uzavírání smlouvy o poskytování makléřských služeb.</p> <p>Aktualizace skupin rizika: Zaměstnanec Compliance (WNW) ověřuje přidělenou úroveň rizika dle kategorie přidělené úrovně rizika. V případě:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) úrovně N – nejméně jednou za 3 roky 2) úrovně S0 – nejméně jednou za 2 roky 3) úrovně S1 – nejméně jednou za rok 4) úrovně S2 – nejméně jednou za půl roku <p>Možnost změny úrovně rizika přiřazené klientovi DM, zejména v těchto případech:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) V případě, že klient provede aktualizaci identifikačních a dalších údajů, o nichž
---	---

<p>mowa w art. 5 ust. 3 Procedury przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, DM przeprowadza ponowną ocenę klienta pod kątem ryzyka legalizacji zysków z działalności przestępczej i finansowania terroryzmu, a następnie może zmienić poziom ryzyka przypisany danemu klientowi;</p> <ol style="list-style-type: none"> 2) Pracownicy (WNW) na podstawie przeprowadzonych analiz transakcji i monitorowania relacji gospodarczych z klientem mogą przyznać klientowi inną kategorię niż została mu przypisana; 3) Jeżeli pracownik DM zauważy nietypowe zachowanie klienta podczas podpisywania z nim umowy i/lub w związku z realizowanymi dla niego zleceniami, poinformuje o tym WNW, który ponownie przeanalizuje poziom ryzyka klienta. Wykaz przykładów podejrzaných transakcji lub nietypových zachowań stanowi; 4) Klient przeprowadził transakcję znacznej wartości, przy czym transakcja ta nie odpowiada danemu typowi klienta (klient wcześniej przeprowadzał transakcje o niskich wartościach); 5) Bez względu na wartość transakcji, typ podmiotu i typ klienta istnieje podejrzenie legalizacji zysków z działalności przestępczej i finansowania terroryzmu. 6) Istnieją wątpliwości, czy dane identyfikacyjne klienta są prawdziwe lub kompletne, ewentualnie klient ma bardzo mało informacji o rzeczywistym właścicielu czy też niechętnie udziela szczegółowych informacji o sobie i/lub rzeczywistym właścicielu (adres, dane kontaktowe, itp.); 7) Klient nie przeprowadza żadnych transakcji handlowych, jedynie wpłaca i 	<p>se hovoří v čl. 5 odst. 3 Procedury o prevenci v oblasti praní špinavých peněz a financování terorismu, provede DM vždy znovu hodnocení klienta z pohledu rizika legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a v této souvislosti může změnit úroveň rizika, jež byla klientovi přidělena;</p> <ol style="list-style-type: none"> 2) Zaměstnanci (WNW) mohou klientovi na základě provedených analýz transakcí a monitoringu ekonomických vztahů s klientem přidělit klientovi jinou kategorii, než tu, jež mu byla přidělena; 3) V případě, že si Zaměstnanec DM povšimne neobvyklého chování klienta při uzavírání smlouvy s ním a/nebo v souvislosti s pokyny realizovanými v jeho prospěch, je povinen o této skutečnosti informovat WNW, které přehodnotit úroveň rizika klienta. Seznam příkladů podezřelých transakcí a neobvyklého chování tvoří; 4) Klient provedl transakci s vysokou hodnotou, přičemž tato transakce neodpovídá typu klienta (klient dříve prováděl transakce s nízkými hodnotami); 5) Existuje podezření z legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu bez ohledu na výši transakce, typ subjektu a typ klienta; 6) Existuje pochybnost, zda identifikační údaje klienta jsou pravdivé či úplné, případně má klient velmi málo informací o skutečném majiteli, či neochotně sděluje podrobnosti o sobě a/nebo skutečném majiteli (adresa, kontaktní údaje, atd.); 7) Klient neprovádí žádné obchodní transakce, pouze vkládá a vybírá
--	---

<p>wypłaca środki pieniężne;</p> <p>8) Klient figuruje jako pełnomocnik dla większej liczby rachunków inwestycyjnych – wówczas wszystkie lub wybrane rachunki, dla których klient został powołany jako pełnomocnik, mogą otrzymać wyższą kategorię ryzyka legalizacji zysków z działalności przestępczej i finansowania terroryzmu, o czym decyduje WNW po przeanalizowaniu rachunków inwestycyjnych.</p> <p>9) Tożsamość klienta, który nie stawiał się celem przeprowadzenia jego identyfikacji w DM, została ustalona na podstawie pierwszego bezgotówkowego przelewu środków finansowych, klient jest na liście sankcyjnej prowadzonej w celu ograniczenia i przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.</p> <p>10) W przypadku innych parametrów oceny dodatkowej, w trybie nieautomatycznym, wskazanych w artykule V punkt 1 podpunkt 2 i w art. V punkt 2, punkt 2) poniżej.</p>	<p>peněžní prostředky;</p> <p>8) Klient figuruje jako zmocněnec u většího počtu investičních účtů – v tom případě všechny nebo vybrané účty, u nichž byl klient ustanoven jako zmocněnec, mohou získat vyšší kategorii rizika legalizace výnosů z trestné činnosti, o čemž rozhodne WNW po analýze investičních účtů.</p> <p>9) Totožnost klienta, který nebyl přítomen, aby byla provedena jeho identifikace v DM, byla zjištěna na základě prvního bezhotovostního převodu peněžních prostředků, Klient je na Sankčním seznamu vedeném pro účely zamezení a předcházení praní špinavých peněz a financování terorismu.</p> <p>10) V případě dalších parametrů dodatečného posouzení, neautomatickým způsobem, uvedených v čl. V. bod 1 podbodu 2, a v čl. V. bod 2, bod 2) níže.</p>
<p style="text-align: center;">IV.</p> <p style="text-align: center;">Zasady postępowania przed zawarciem umowy o świadczenie usług maklerskich</p> <p>Szczegółowy opis postępowania przedstawiono w Procedurze przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, obowiązującej w jednostce organizacyjnej DM BOŚ S.A., oddział Czechy. Zanim pracownik DM zawrze z klientem umowę o świadczenie usług maklerskich lub przeprowadzi transakcję:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) dokona identyfikacji klienta, 2) zweryfikuje dane przedstawione przez klienta, tj. skontroluje i potwierdzi 	<p style="text-align: center;">IV.</p> <p style="text-align: center;">Zásady postupu před uzavřením smlouvy o poskytování makléřských služeb</p> <p>Podrobný popis postupu je uveden v rámci Procedury o prevenci v oblasti praní špinavých peněz a financování terorismu“ platné pro organizační složku DM BOŚ S.A., organizační složka ČR. Zaměstnanec DM dříve, než s klientem uzavře smlouvu o poskytování makléřských služeb, případně před provedením transakce:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) provede identifikaci klienta, 2) ověří údaje, jež klient předložil, tj. zkontroluje a potvrdí předložené údaje

<p>przedstawione dane w oparciu o dokumenty lub na podstawie publicznie dostępnych informacji (np. www.justice.cz).</p> <p>3) w myśl „Procedury identyfikacji i potwierdzenia tożsamości rzeczywistego właściciela” z należytą starannością wykona czynności zmierzające do zidentyfikowania rzeczywistego właściciela oraz skorzysta z właściwych środków weryfikacji celem oceny ryzyka, tak aby DM uzyskał informacje na temat tożsamości rzeczywistego właściciela, w tym struktury właścicielskiej i kierowniczej klienta.</p> <p>4) uzyska od klienta informacje na temat celu i charakteru relacji gospodarczych, które klient chce nawiązać.</p> <p>Ponadto dla potrzeb stosowania pozostałych środków bezpieczeństwa, zanim pracownik DM zawrze umowę:</p> <p>1) uzyska od klienta informacje o pochodzeniu środków finansowych i mienia;</p> <p>2) odbierze od klienta oświadczenie klienta na piśmie potwierdzające, że przedstawione dane są prawidłowe, ewentualnie również oświadczeniem, czy klient jest PEP. Podanie nieprawidłowych, niekompletnych lub niezgodnych z prawdą danych i informacji jest zagrożone odpowiedzialnością karną.</p> <p>Przed podpisaniem Umowy o świadczenie usług maklerskich z klientem, pracownik DM każdorazowo sprawdzi, czy dany klient nie znajduje się na liście sankcyjnej FATF, czy klient ma miejsce zamieszkania lub prawo pobytu na terytorium tzw. kraju wysokiego ryzyka, opublikowanym przez FATF.</p>	<p>na základě dokladů nebo veřejně dostupných informací (např.: www.justice.cz).</p> <p>3) dle „Procedury identifikace a ověření totožnosti skutečného majitele“ provede s vynaložením patřičné odborné péče úkony směřující k identifikaci skutečného majitele a používání patřičných ověřovacích prostředků dle hodnocení rizika, tak, aby DM získal údaje týkající se totožnosti skutečného majitele, včetně zjištění vlastnické a řídicí struktury klienta.</p> <p>4) získá od klienta informace týkající se účelu a povahy ekonomických vztahů, jež jsou záměrem klienta.</p> <p>Pro potřeby aplikace ostatních bezpečnostních opatření zaměstnanec DM před uzavřením smlouvy také:</p> <p>1) získá od klienta informaci o původu finančních prostředků a majetku;</p> <p>2) přebírá od klienta písemné prohlášení klienta o správnosti předložených údajů, včetně prohlášení o skutečnosti, zda je klient PEP, pod hrozbou trestní odpovědnosti v případě uvedení nesprávných, neúplných nebo nepravdivých údajů a informací.</p> <p>Zaměstnanec DM před podpisem Smlouvy o poskytování makléřských služeb s klientem vždy prověří, zda je klient veden na Sankčním seznamu FATF, zda má klient bydliště nebo pobyt na území tzv. rizikových zemí uveřejňovaných FATF.</p>
---	--

<p>Pracownik DM wprowadza do systemu informatycznego DM dane identyfikacyjne klienta, a także wszystkie inne informacje o kliencie i parametry wyjściowe celem ustalenia poziomu ryzyka.</p> <p>Na podstawie powyższych informacji system DM z użyciem algorytmu oceni ryzyko legalizacji zysków z działalności przestępczej i finansowania terroryzmu przez danego klienta i przypisze mu odpowiedni poziom / kategorię ryzyka.</p> <p>Pracownik DM przed zawarciem umowy weryfikuje każdego klienta i rzeczywistego właściciela w systemie SPERT sprawdzając, czy nie znajdują się oni na liście sankcyjnej. W razie otrzymania komunikatu „do weryfikacji” lub „zatrzymać” w systemie SPERT lub jeśli klient lub rzeczywisty właściciel znajdują się na liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego i/lub innej liście sankcyjnej, pracownik niezwłocznie poinformuje o tym pod adresem inspektorzy@bossa.pl w celu przeprowadzenia analizy przyczyny, dlaczego pojawił się taki komunikat lub dlaczego klient został wpisany na listę ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego, tak aby można było następnie podjąć decyzję o tym, czy z takim klientem może zostać podpisana umowa.</p> <p><u>DM nie zawiera umowy z potencjalnym klientem, który znajduje się jako osoba na liście sankcyjnej, a także wówczas, gdy rzeczywisty właściciel znajduje się jako osoba na liście sankcyjnej. Jeżeli klient i/lub rzeczywisty właściciel klienta zostanie wprowadzony na listę sankcyjną dopiero po zawarciu umowy, wówczas zostanie wobec niego rozpoczęty proces zamrożenia rachunku i rozwiązania współpracy.</u></p>	<p>Zaměstnanec DM vkládá do informačního systému DM identifikační údaje klienta, veškeré další údaje o klientovi a výchozí parametry pro stanovení úrovně rizika.</p> <p>Na základě výše uvedených údajů informační systém DM v souladu s algoritmem posoudí riziko legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu daným klientem a přidělí mu příslušnou úroveň / kategorii rizika.</p> <p>Zaměstnanec DM u každého klienta a skutečného majitele ještě před uzavřením smlouvy verifikuje, zda se nachází na Sankčním seznamu prostřednictvím systému SPERT. Objeví-li se zpráva „k verifikaci“ nebo „zastavit“ v systému SPERT, anebo v případě, že se klient nebo skutečný majitel nacházejí na Seznamu veřejného upozornění Komise pro finanční dozor a/nebo jiném Sankčním seznamu, zaměstnanec tuto informaci neprodleně předá na adresu inspektorzy@bossa.pl za účelem provedení analýzy důvodu, proč se tato zpráva objevila, nebo z jakého důvodu došlo k zápisu klienta na Seznam veřejného upozornění Komise pro finanční dozor, aby následně mohlo být učiněno rozhodnutí o tom, zda může být s takovým klientem uzavřena smlouva.</p> <p><u>DM neuzavírá smlouvy s potenciálním klientem, jenž je jako osoba uveden na Sankčním seznamu, totéž v případě, že je skutečný majitel potenciálního klienta uveden jako osoba na Sankčním seznamu. V případě, že bude klient a/nebo skutečný majitel klienta zapsán na Sankční seznam až po uzavření smlouvy, bude v jeho případě zahájen proces zmrazení účtu a ukončení spolupráce.</u></p>
--	--

<p style="text-align: center;">V.</p> <p style="text-align: center;">Algorytmy oceny poziomu/kategorii ryzyka klienta</p>	<p style="text-align: center;">V.</p> <p style="text-align: center;">Algoritmy posuzování úrovně /kategorie rizika klienta</p>
<p><u>1. Algorytm wstępnej oceny osoby fizycznej:</u></p> <p>1) parametry wyjściowe do określenia ryzyka: stawił się we własnej osobie, obywatelstwo, miejsce zamieszkania, rezydencja podatkowa, PEP (osoba zajmująca eksponowane stanowisko polityczne), źródło dochodów i mienia</p> <p>2) Parametry dodatkowej oceny (nieautomatyczne): - rzeczywisty właściciel klienta znajduje się na liście sankcyjnej lub Liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego, - miejsce zamieszkania, zameldowania lub rezydencja podatkowa rzeczywistego właściciela klienta znajduje się w kraju wysokiego ryzyka, - kryterium behawioralne.</p> <p>3) Kryteria uwzględniane w algorytmie oceny: ekonomiczne geograficzne rzeczowe behawioralne</p> <p>Ad. Kryterium behawioralne - pracownik DM, który zawierając umowę z klientem i w związku z realizowanymi dla niego zleceniami, stwierdzi nietypowe zachowanie klienta, zawiadomi o tym WNW, który może podnieść poziom ryzyka klienta. Wykaz przykładów podejrzaných transakcji handlowých i nietypových zachováń znajduje się w do Procedury przeciwdziałania praniu</p>	<p><u>1. Algoritmus vstupního posouzení fyzické osoby:</u></p> <p>1) Výchozí parametry pro stanovení rizika: Osobně přítomen, Občanství, Místo bydliště, Daňová rezidence, PEP (politicky exponovaná osoba), Zdroj příjmů a majetku.</p> <p>2) Parametry pro doplňkové posouzení (neautomatické): - Skutečný majitel klienta je na Sankčním seznamu nebo Seznamu veřejného upozornění Komise pro finanční dozor, - Skutečný majitel klienta má místo bydliště, trvalé bydliště nebo daňovou rezidenci v zemi s vysokým rizikem, - Behaviorální kritérium.</p> <p>3) Kritéria zohledňovaná v algoritmu posuzování: Ekonomické Geografické Věcné Behaviorální</p> <p>Ad. Behaviorální kritérium - zjistí-li zaměstnanec DM při uzavírání smlouvy s klientem a v souvislosti s pokyny, jež provádí v jeho prospěch, neobvyklé chování klienta, je povinen o této skutečnosti informovat WNW, které může zvýšit úroveň rizika klienta. Seznam příkladů podezřelých obchodních transakcí a neobvyklého chování tvoří přílohu o prevenci v oblasti praní špinavých peněz a</p>

brudnych pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

4) Algorytm oceny ryzyka dla osoby fizycznej:

Parametr	Ocena punktowa
Obecny we własnej osobie	Tak = 0, Nie = 2
Obywatelstwo lub miejsce zamieszkania	PL = 0, CZ = 0, jeżeli chodzi o klienta oddziału zagranicznego w Czechach Inne = 1
Źródło pochodzenia dochodów i mienia	Z listy = 0, Inne = 1
Klient lub rzeczywisty właściciel jest PEP	Tak = S2
Obywatelstwo lub kraj zamieszkania z listy FATF	Tak = S2
Podejrzane / nietypowe zachowanie klienta	pryzytuje WNW

Przypisany poziom ryzyka

<0;1>=S0 = standard
<2;3>=S1 = wyższy niż standard
<4>=S2 = znacznie vyšší než standard

Može prowadzić do podwyższenia poziomu ryzyka

2. Algorytm wstępnej oceny osoby prawnej

1) Parametry wyjściowe określenia ryzyka:

Kraj rejestracji,
Obecność we własnej osobie przedstawiciela osoby prawnej,
Źródło pochodzenia dochodów i mienia.

2) Parametry dodatkowej oceny (nieautomatyczne)

financování terorismu.

4) Algoritmus posuzování rizika v případě fyzické osoby:

Parametr	Bodové ohodnocení
Osobně přítomen	Ano = 0, Ne = 2
Občanství nebo místo bydliště	PL = 0, CZ = 0, pokud je klient, klientem zahraniční pobočky v Čechách Jiné = 1
Zdroj původu příjmů a majetku	Ze seznamu = 0, Jiný = 1
Klient nebo skutečný majitel je PEP	Ano = S2
Občanství nebo země bydliště ze seznamu FATF	Ano = S2
Podezřelý / neobvyklé chování klienta	přiděluje WNW

Přiřazení úrovně rizika

<0;1>=S0 = standard
<2;3>=S1 = vyšší než standard
<4>=S2 = značně vyšší než standard

Může vést ke zvýšení úrovně rizika

2. Algoritmus vstupního posouzení právnické osoby

1) Výchozí parametry pro stanovení rizika:

Země registrace,
Osobně přítomen zástupce právnické osoby
Zdroj původu příjmů a majetku.

2) Parametry pro doplňkové posouzení (neautomatické)

<p>Rzeczywisty właściciel klienta, pełnomocnik lub przedstawiciel klienta znajduje się na liście sankcyjnej lub Liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego, Miejsce zamieszkania, zameldowania lub rezydencji podatkowej rzeczywistego właściciela klienta, pełnomocnika lub przedstawiciela klienta znajduje się w kraju wysokiego ryzyka lub kraju z Listy ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) lub listy sankcyjnej.</p> <p>Kryterium behavioralne - pracownik DM, który zawierając umowę z klientem i w związku z realizowanymi dla niego zleceniami, stwierdzi nietypowe zachowanie przedstawiciela klienta lub jego pełnomocnika, zawiadomi o tym WNW, który może podnieść poziom ryzyka klienta. W ocenie zachowania klienta uwzględnia się przykłady podejrzaných transakcji handlowých i nietypových zachováń, opisanych w załączniku nr 1 do Procedury.</p> <p>Kryteria rzeczowe: Rodzaj działalności klienta – za branže obarczone ryzykiem w świetle legalizaci zysków z działalności przestępczej i finansowania terroryzmu uważa się m.in.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • firmy zajmujące się obrotem paliwami, • firmy zajmujące się obrotem odpadami, • firmy zajmujące się grami hazardowymi, • firmy zajmujące się przelewami pieniężnymi, • kantory wymiany walut, • firmy zagraniczne z siedzibą w rajach podatkowych, • firmy zajmujące się obrotem łatwo zbywalnymi produktami, w szczególności alkoholem, papierosami, sprzętem elektronicznym, paliwami, olejami grzewczymi, itp., 	<p>Skutečný majitel klienta, zmocněnec nebo zástupce klienta je na Sankčním seznamu nebo Seznamu veřejného upozornění Komise pro finanční dozor,</p> <p>Skutečný majitel klienta, zmocněnec nebo zástupce klienta má místo bydliště, trvalé bydliště nebo daňovou rezidenci v zemi s vysokým rizikem nebo je na Seznamu veřejných upozornění Komise pro finanční dozor (KNF) nebo Sankčním seznamu,</p> <p>Behaviorální kritérium - při uzavírání smlouvy s klientem a v souvislosti s pokyny vykonávanými v jeho prospěch je zaměstnanec, který zjistí neobvyklé chování zástupce klienta nebo jeho zmocněnce, povinen o této skutečnosti informovat WNW, jež může úroveň rizika klienta zvýšit. Při posuzování chování klienta se zohledňují příklady podezřelých obchodních transakcí a neobvyklého chování, které jsou popsány v příloze č. 1 v Proceduře.</p> <p>Věcná kritéria: Druh činnosti klienta – za obory rizikové ve vztahu k legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu patří mimo jiné:</p> <ul style="list-style-type: none"> • firmy zabývající se obchodováním palivy, • firmy zabývající se obchodováním odpady, • firmy zabývající se hazardními hrami, • firmy zabývající se peněžními převody, • směnárny, • zahraniční firmy se sídlem v daňových rájích, • firmy zabývající se obchodováním snadno prodejnými produkty, zejména jde-li o alkohol, cigarety, spotřební elektroniku, paliva, topné oleje, apod.,
---	--

<ul style="list-style-type: none"> • biura podróży, • firmy zajmujące się doradztwem w szerokim znaczeniu tego słowa (consulting), którego rzeczywistej wartości nie da się w praktyce oszacować, • firmy zajmujące się obrotem biżuterią i kamieniami szlachetnymi, • działalność przedsiębiorcza związana z obrotami gotówkowymi, np. restauracje, bary, punkty sprzedaży detalicznej, myjnie samochodowe, sklepy całodobowe, • pośrednictwo w obrocie dziełami sztuki i antykami, • komisy, • podmioty zwolnione z podatku dochodowego z mocy prawa, • agenci nieruchomości. <p>Pracownik DM, zawierając umowę o świadczenie usług maklerskich sprawdza, w jakiej branży działa lub jest zatrudniony czy pracuje dany klient, m.in. przez zdobycie informacji na temat klasyfikacji działalności gospodarczej według czeskiej klasyfikacji działalności (NACE) klienta zawierającego umowę. Jeżeli stwierdzi, że klient działa w branży obarczonej ryzykiem w odniesieniu do legalizacji zysków z działalności przestępczej i finansowania terroryzmu, zawiadomi o tym WNW, który może podwyższyć poziom ryzyka danego klienta.</p> <p>3) Kryteria uwzględniane w algorytmie oceny: ekonomiczne geograficzne rzeczowe behawioralne</p> <p>4) Algorytm oceny ryzyka dla osoby prawnej:</p> <table border="1" data-bbox="186 1774 787 1837"> <thead> <tr> <th>Parametr</th> <th>Ocena punktowa</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Przedstawiciel obecny</td> <td>Tak = 0, Nie = 2</td> </tr> </tbody> </table>	Parametr	Ocena punktowa	Przedstawiciel obecny	Tak = 0, Nie = 2	<ul style="list-style-type: none"> • cestovní kanceláře, • firmy zabývající se poradenstvím v širokém slova smyslu (consulting), jejichž skutečnou hodnotu prakticky nelze ohodnotit, • firmy zabývající se obchodováním se šperky a drahými kovy, • podnikatelská činnost spojená s hotovostním obratem, např. restaurace, bary, maloobchodní prodejny, automyčky, nonstopy, • zprostředkovatelé v obchodování uměleckými díly a starožitnostmi, • zastavárny, • subjekty zákonem osvobozené od daně z příjmu, • realitní agenti. <p>Zaměstnanec DM při uzavírání Smlouvy o poskytování makléřských služeb ověřuje, v jakém oboru klient podniká, případně je zaměstnán, pracuje, a to mj. tak, že získá informace o klasifikaci činností dle české klasifikace činností (NACE) klient uzavírajícího smlouvu. V případě, že zjistí, že klient podniká v oboru rizikovém ve vztahu k legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, sdělí tuto skutečnost WNW, které může zvýšit úroveň rizika klienta.</p> <p>3) Kritéria zohledňovaná v algoritmu posuzování: Ekonomické Geografické Věcné Behaviorální</p> <p>4) Algoritmus posuzování rizika v případě právnické osoby:</p> <table border="1" data-bbox="820 1774 1421 1837"> <thead> <tr> <th>Parametr</th> <th>Bodové ohodnocení</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Osobně přítomen</td> <td>Ano = 0, Ne = 2</td> </tr> </tbody> </table>	Parametr	Bodové ohodnocení	Osobně přítomen	Ano = 0, Ne = 2
Parametr	Ocena punktowa								
Przedstawiciel obecny	Tak = 0, Nie = 2								
Parametr	Bodové ohodnocení								
Osobně přítomen	Ano = 0, Ne = 2								

we własnej osobie		zástupce	
Źródło pochodzenia dochodów i mienia	Z listy = 0, Inne = 1	Źdroj původu příjmů a majetku	Ze seznamu = 0, Jiný = 1
Kraj rejestracji lub kraj prowadzenia działalności gospodarczej	PL = 0, CZ = 0, jeżeli chodzi o klienta oddziału zagranicznego w Czechach Inne = 1	Země registrace nebo země provozování činnosti	PL = 0, CZ = 0, pokud je klient, klientem zahraniční pobočky v Čechách Jiné = 1
Siedziba w państwie z listy FATF	Tak = S2	Sídlo v zemi ze seznamu FATF	Ano = S2
Papiery wartościowe klienta są dopuszczone do obrotu na regulowanym rynku w państwie Unii Europejskiej i/lub w państwie, w którym obowiązują wymogi publikowania informacji, równorzędne do wymogów prawa unijnego	Tak = N	Cenné papíry klienta jsou přijaty k obchodování na regulovaném trhu ve státě Evropské unie a/nebo země, která podléhá požadavkům na zveřejnění informací rovnocenným požadavkům práva Evropské unie	Ano = N

Przypisany poziom ryzyka

<0;1>=S0 = standard
<2;3>=S1 = wyższy niż standard
<4>=S2 = znacznie wyższy niż standard

Pracownik, który zidentyfikował klienta z poziomem ryzyka N, prześle informacje o podpisaniu takiej umowy pocztą elektroniczną na adres: inspektorzy@bossa.pl

3. Algorytm wstępnej oceny podmiotu z niskim ryzykiem:

1) Parametry wyjściowe określenia ryzyka:

Kraj rejestracji,
Kraj działalności,
Rodzaj działalności.

2) Kryteria uwzględniane w algorytmie

Přřazení úrovně rizika

<0;1>=S0 = standard
<2;3>=S1 = vyšší než standard
<4>=S2 = značně vyšší než standard

Zaměstnanec, který identifikoval klienta s úrovní rizika N, zašle informaci o podepsání takovéto smlouvy elektronickou poštou na adresu: inspektorzy@bossa.pl

3. Algoritmus vstupního posouzení subjektu s nízkým rizikem:

1) Výchozí parametry pro stanovení rizika:

Země registrace,
Země činnosti,
Druh činnosti.

2) Kritéria zohledňovaná v algoritmu posuzování:

<p>oceny: Ekonomiczne Rzeczowe</p> <p>Podmioty z niskim ryzykiem otrzymują od DM poziom ryzyka N. Pracownik, który zidentyfikował klienta, któremu przydzielił poziom ryzyka N, prześle informace o podpisaniu takiej umowy pocztą elektroniczną na adres: inspektorzy@bossa.pl</p> <p style="text-align: center;">VI. Odmienne procedury w zależności od typu i poziomu ryzyka klienta</p> <p>1. PODSTAWOWE ŚRODKI BEZPIECZEŃSTWA I KONTROLI - zakres stosowania podstawowych środków bezpieczeństwa i kontroli określono na podstawie wyników analizy ryzyka z uwzględnieniem szczególnie typu klienta, stosunków gospodarczych, produktów lub transakcji handlowych.</p> <p>a) Produkty lub usługi: wszystkie usługi i produkty dostępne w DM.</p> <p>b) Stosowane w odniesieniu do klientóv: osób fizycznych na poziomie S0, osób prawnych na poziomie S0, emitentóv lub klientóv, którym przyznano poziom ryzyka N, osób fizycznych lub prawnych, w odniesieniu do których DM korzysta z usług innego podmiotu do stosowania środków bezpieczeństwa.</p> <p>c) Środki bezpieczeństwa: Wszelkie środki bezpieczeństwa i kontroli wskazane w Procedurze. Dla klientóv – osób fizycznych lub prawnych, u których DM korzysta z usług innego podmiotu w zakresie środków</p>	<p>Ekonomické Věčné</p> <p>Subjektům s nízkým rizikem DM přiděluje úroveň rizika N. Zaměstnanec, který identifikoval klienta, kterému přidělil úroveň rizika klienta N, zašle informaci o podepsání takovéto smlouvy elektronickou poštou na adresu: inspektorzy@bossa.pl</p> <p style="text-align: center;">VI. Rozdělení postupů podle typu a úrovně rizika klienta</p> <p>1. ZÁKLADNÍ BEZPEČNOSTNÍ A KONTROLNÍ OPATŘENÍ - rozsah uplatňování základních bezpečnostních a kontrolních opatření byl stanoven na základě posouzení na základě výsledku analýzy rizika se zohledněním zejména typu klienta, ekonomických vztahů, produktů nebo obchodních transakcí.</p> <p>a) Produkty nebo služby: veškeré služby a produkty dostupné v DM.</p> <p>b) Uplatňované ve vztahu ke klientům: fyzickým osobám na úrovni S0, právníckým osobám na úrovni S0, emitentům, případně ke klientům, jimž nebyla přiřazena úroveň rizika N, fyzickým nebo právníckým osobám, ve vztahu k nimž využívá DM služeb jiného subjektu, pokud jde o provádění bezpečnostních opatření.</p> <p>c) Bezpečnostní opatření: Veškerá bezpečnostní a kontrolní opatření uvedená v Proceduře. Vůči klientům – fyzickým nebo právníckým osobám, ve vztahu k nimž užívá DM služeb jiného subjektu, pokud jde o provádění</p>
--	--

<p>bezpečnosti, DM může označit podmínky stanovené art. 5 odst. 3 Procedury za splněné, pokud smlouva o spolupráci s tímto subjektem zahrnuje předání kopií dokumentů nebo informací potvrzujících uplatňování rovnocenných bezpečnostních a kontrolních opatření minimálně tak jako je provádí DM, a to vždy na vyžádání ze strany DM. Rozsah povinností, kontrolních a bezpečnostních opatření, které DM může uznat za provedené třetí stranou, bude vždy vymezen ve smlouvě o spolupráci s takovou třetí stranou.</p> <p>2. UPROSZCZONE ŚRODKI BEZPIECZEŃSTWA I KONTROLI - stosowane wobec emitentów i podmiotów niskiego ryzyka:</p> <p>a) Produkty lub usługi: wszystkie usługi i produkty dostępne w DM</p> <p>b) Stosowane w odniesieniu do klientów: Klienci - emitenci, Klienci - podmioty niskiego ryzyka.</p> <p>c) Stosowane środki bezpieczeństwa:</p> <ul style="list-style-type: none"> • W odniesieniu do klientów będących podmiotami niskiego ryzyka DM może odstąpić od stosowania środków bezpieczeństwa, o których mowa w art. 5 ust. 3 Procedury. DM gromadzi odpowiednie informacje dla celów ustalenia, czy klient spełnia wymogi przewidziane przez przepisy. • W odniesieniu do emitentów DM ogranicza stosowanie środków kontrolnych i bezpieczeństwa do środków wskazanych w art. 5 ust. 3 Procedury, przy czym każdorazowo uwzględnia ryzyko legalizacji zysków z działalności przestępczej i finansowania terroryzmu, bez względu na wartość transakcji, typ podmiotu czy typ klienta. 	<p>bezpečnostních opatření, může DM považovat stanovené požadavky dle čl. 5 odst. 3 Procedury za splněné, pod podmínkou, že smlouva o spolupráci s tímto subjektem zahrnuje předání kopií dokumentů nebo informací potvrzujících uplatňování rovnocenných bezpečnostních a kontrolních opatření minimálně tak jako je provádí DM, a to vždy na vyžádání ze strany DM. Rozsah povinností, kontrolních a bezpečnostních opatření, které DM může uznat za provedené třetí stranou, bude vždy vymezen ve smlouvě o spolupráci s takovou třetí stranou.</p> <p>2. ZJEDNODUŠENÁ BEZPEČNOSTNÍ A KONTROLNÍ OPATŘENÍ - uplatňovaná vůči emitentům a subjektům s nízkým rizikem:</p> <p>a) Produkty nebo služby: veškeré služby a produkty dostupné v DM</p> <p>b) Uplatňované ve vztahu ke klientům: Klienti - emitenti, Klienti - subjekty s nízkým rizikem,</p> <p>c) Uplatňovaná bezpečnostní opatření:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ve vztahu ke klientům, kteří jsou Subjekty s nízkým rizikem, může DM upustit od uplatňování bezpečnostních opatření, o kterých se hovoří v čl. 5 odst. 3 Procedury. Pro potřeby zjištění, zda klient splňuje podmínky stanovené předpisy, shromažďuje DM informace. • Ve vztahu k emitentům DM omezuje uplatňování kontrolních a bezpečnostních opatření na opatření uvedená v čl. 5 odst. 3 Procedury, přičemž vždy zohlední riziko legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, a to bez ohledu na hodnotu transakce, typ subjektu či typ klienta:
---	---

<p>3. PODSTAWOWE ŚRODKI BEZPIECZEŃSTWA I KONTROLI - zakres stosowania podstawowych środków bezpieczeństwa i kontroli określono na podstawie wyników analizy ryzyka z uwzględnieniem szczególnie typu klienta, stosunków gospodarczych, produktów lub transakcji handlowych.</p> <p>a) Produkty lub usługi: wszystkie usługi i produkty dostępne w DM.</p> <p>b) Stosowane w odniesieniu do klientów: Klienci - osoby fizyczne na poziomie ryzyka S1 i S2 Klienci - osoby prawne na poziomie ryzyka S1 i S2</p> <p>c) Stosowane środki bezpieczeństwa: Wobec klientów, którym DM przydzielił poziom S1 i S2, DM stosuje środki bezpieczeństwa, o których mowa w art. 5 ust. 3 Procedury.</p> <p>Ponadto:</p> <p>1) Jeżeli klient nie jest obecny podczas przeprowadzania identyfikacji, stosuje się co najmniej jeden z następujących środków mających na celu obniżenie ryzyka:</p> <p>a) ustalili tożsamość klienta na podstawie dodatkowych dokumentów lub informacji; b) zdobędzie dodatkowe potwierdzenie autentyczności przedstawionych dokumentów lub potwierdzenie zgodności z oryginałem od notariusza, organu administracji publicznej, organu samorządowego lub skarbowego, lub od instytucji finansowej lub kredytowej, zagranicznej instytucji kredytowej lub finansowej, działającej na obszarze Unii Europejskiej i/lub na terenie państwa, które nakłada na tę instytucję w obszarze zwalczania legalizacji zysków z przestępczości i finansowania terroryzmu obowiązki równoważne z wymogami prawa Unii</p>	<p>3. ZÁKLADNÍ BEZPEČNOSTNÍ A KONTROLNÍ OPATŘENÍ - rozsah uplatňování základních bezpečnostních a kontrolních opatření byl stanoven na základě posouzení na základě výsledku analýzy rizika se zohledněním zejména typu klienta, ekonomických vztahů, produktů nebo obchodních transakcí.</p> <p>a) Produkty nebo služby: veškeré služby a produkty dostupné v DM.</p> <p>b) Uplatňované ve vztahu ke klientům: Klienti - fyzické osoby na úrovni rizika S1 a S2 Klienti - právnické osoby na úrovni rizika S1 a S2,</p> <p>c) Uplatňovaná bezpečnostní opatření: DM vůči klientům, kterým přidělil úroveň S1 a S2 uplatňuje bezpečnostní opatření, o nichž se hovoří v čl. 5 odst. 3 Procedury.</p> <p>Kromě toho:</p> <p>1) Není-li klient přítomen při provádění identifikace, uplatňuje se alespoň jeden z následujících prostředků směřujících ke snížení rizika:</p> <p>a) zjistí totožnost klienta na základě doplňujících dokumentů nebo informací; b) zajistí doplňující ověření pravosti předložených dokumentů nebo ověření, zda se shodují s originálem, notářem, orgánem státní správy, orgánem územní samosprávy nebo finanční nebo úvěrovou institucí, zahraniční finanční nebo úvěrovou institucí působící v rámci Evropské unie a / nebo na území státu, který ukládá této instituci v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu povinnosti rovnocenné požadavkům práva Evropské unie, a s ohledem na plnění těchto povinností je nad ní vykonáván dohled</p>
--	---

<p>Europejskiej, i jest nad nią sprawowany nadzór w zakresie zaspokajania tychże obowiązków,</p> <p>c) zweryfikuje, czy pierwsza płatność klienta została dokonana za pośrednictwem rachunku klienta prowadzonego przez instytucję finansową lub kredytową, zagraniczną instytucję kredytową lub finansową, działającą na obszarze Unii Europejskiej i/lub na terenie państwa, które nakłada na tę instytucję w obszarze zwalczania legalizacji zysków z przestępczości i finansowania terroryzmu obowiązki równoważne z wymogami prawa Unii Europejskiej, i jest nad nią sprawowany nadzór w zakresie zaspokajania tychże obowiązków. W związku z tym w DM obowiązuje następująca procedura identyfikacji i weryfikacji danych klienta:</p> <p>W odniesieniu do klientów oddziału zagranicznego DM, tożsamość klienta potwierdza się na podstawie pierwszej płatności klienta, dokonanej za pośrednictwem rachunku bankowego klienta prowadzonego na nazwisko klienta przez instytucję finansową lub kredytową, zagraniczną instytucję kredytową lub finansową, działającą na obszarze Unii Europejskiej i/lub na terenie państwa, które nakłada na tę instytucję w obszarze zwalczania legalizacji zysków z przestępczości i finansowania terroryzmu obowiązki równoważne z wymogami prawa Unii Europejskiej, i jest nad nią sprawowany nadzór w zakresie zaspokajania tychże obowiązków. Wówczas klient przedstawi oświadczenie i/lub inny dowód na potwierdzenie istnienia rachunku, w którym poda numer rachunku bankowego oraz nazwę instytucji kredytowej lub zagranicznej instytucji kredytowej, prowadzącej rachunek klienta na jego nazwisko oraz zobowiąże się do przeprowadzenia pierwszej transakcji z tego właśnie rachunku. Ponadto klient musi przedstawić kopię dwóch dowodów</p>	<p>c) ověří, zda byla první platba provedena prostřednictvím účtu klienta vedeného u finanční nebo úvěrová instituce, zahraniční finanční nebo úvěrová instituce působící v rámci Evropské unie a / nebo na území státu, který ukládá této instituci v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu povinnosti rovnocenné požadavkům práva Evropské unie, a s ohledem na plnění těchto povinností je nad ní vykonáván dohled. V této souvislosti v DM platí následující postup pro identifikaci a ověření údajů klienta:</p> <p>Pokud jde o klienty zahraniční pobočky, DM potvrzuje totožnost klienta na základě první platby klienta provedené prostřednictvím bankovního účtu klienta vedeného na jméno klienta finanční nebo úvěrové instituce, zahraniční finanční nebo úvěrové instituce působící v rámci Evropské unie a/nebo na území státu, který ukládá této instituci v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu povinnosti rovnocenné požadavkům práva Evropské unie, a s ohledem na plnění těchto povinností je nad ní vykonáván dohled. V tom případě je klient povinen předložit prohlášení a/nebo jiný doklad o existenci účtu, v němž uvede číslo bankovního účtu a název úvěrové nebo zahraniční úvěrové instituce, která tento účet klienta na jeho jméno vede, a zaváže se, že první transakci provede z tohoto účtu. Klient je mimo to povinen předložit kopie dvou dokladů potvrzujících jeho totožnost (např. občanský průkaz a pas). Zahraniční pobočka otevře klientovi účet poté, co obdrží a ověří dva doklady totožnosti a shora uvedené prohlášení a/ nebo jiný doklad o existenci účtu klienta. Oddělení zúčtování transakcí pak prověří shodu údajů o provedené platby a prohlášení a/nebo jiného dokladu o existenci účtu klienta.</p>
--	--

<p>potwierdzających jego tożsamość (np. dowód osobisty i paszport). Oddział zagraniczny otworzy klientowi rachunek po otrzymaniu i zweryfikowaniu dwóch dowodów tożsamości i wyżej wskazanego oświadczenia i/lub innego dowodu potwierdzającego istnienie rachunku klienta. Następnie wydział rozliczeń transakcji sprawdzi, czy dane przeprowadzonej płatności i dane na oświadczeniu i/lub innym potwierdzeniu istnienia rachunku klienta zgadzają się. Do czasu potwierdzenia w ten sposób tożsamości klienta, klient nie może podejmować żadnych czynności, a DM nie ma obowiązku świadczyć mu usług maklerskich. W razie pozytywnego wyniku powyższej weryfikacji pracownik WNW może obniżyć poziom ryzyka legalizacji zysków z działalności przestępczej i finansowania terroryzmu o jeden poziom przez zaktualizowanie poziomu ryzyka dla danego klienta.</p> <p>2) jeżeli zostanie ustalone, że klient lub rzeczywisty właściciel klienta jest PEP, DM przyzna takiemu klientowi kategorię ryzyka S2 (podwyższone – znacznie powyżej standardu). Zawarcie umowy o świadczenie usług maklerskich z klientem – PEP wymaga uprzedniego zatwierdzenia przez dyrektora DM. Pracownik DM lub oddziału zagranicznego przesyła informacje o podpisaniu umowy z klientem będącym PEP lub z klientem, którego rzeczywisty właściciel jest PEP pocztą elektroniczną na adres: inspektorzy@bossa.pl. Ponadto dyrektor oddziału zagranicznego musi niezwłocznie poinformować zespół nadzoru nad oddziałami zagranicznymi o zawarciu takiej umowy. Inspektor WNW w stosunku klientów będących PEP oraz klientów, których rzeczywisty właściciel jest PEP, prowadzi stałą kontrolę realizowanych transakcji.</p> <p>3) jeżeli DM ustali, że klient lub</p>	<p>Do okamžiku, než bude totožnost klienta takto potvrzena, nemůže klient provádět žádné úkony a DM mu není povinen poskytovat makléřské služby. V případě pozitivního výsledku verifikace uvedené shora může zaměstnanec WNW snížit úroveň rizika legalizace výnosů z trestné činnosti o jednu úroveň formou aktualizace úrovně rizika tohoto klienta.</p> <p>2) v případě zjištění, že je klient nebo skutečný majitel klienta PEP, přiřadí DM takovému klientovi kategorii rizika S2 (zvýšené – vysoko nad standard). Uzavření smlouvy o poskytování makléřských služeb s klientem – PEP musí být nejprve odsouhlaseno ředitelem DM. Zaměstnanec DM nebo zahraniční organizační složky zasílá informaci o podepsání smlouvy s klientem, který je PEP, anebo klientem, jehož skutečný majitel je PEP elektronickou poštou na adresu: inspektorzy@bossa.pl. Ředitel zahraniční organizační složky je mimo to povinen neprodleně informovat Tým pro dohled nad zahraničními organizačními složkami o uzavření takovéto smlouvy. Inspektor WNW klienty, kteří jsou PEP, jakož i klienty, jejichž skutečný majitel je PEP, provádí trvalou kontrolu prováděných transakcí.</p> <p>3) v případě, že DM zjistí, že má klient</p>
--	---

<p>rzeczywisty właściciel ma obywatelstwo lub miejsce zamieszkania czy siedzibę w państwie znajdującym się na liście publikowanej przez FATR (High-risk and non-cooperative jurisdictions), przypisze klientowi kategorię ryzyka S2 (podwyższone – znacznie powyżej standardu) i prześle informacje o podpisaniu umowy na adres: inspektorzy@bossa.pl. Ponadto dyrektor oddziału zagranicznego musi niezwłocznie poinformować zespół nadzoru nad oddziałami zagranicznymi o zawarciu takiej umowy. Inspektor WNW</p> <p>4) prowadzi się stałą kontrolę przeprowadzanych transakcji</p> <p>5) Jeżeli chodzi o relacje transgraniczne z instytucjami finansowymi, pochodzącymi z państw nienależących do Unii Europejskiej, jednak stosujących na polu przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy i finansowaniu terroryzmu równorzędne zasady i wymogi jak państwa Unii Europejskiej, DM:</p> <p>a) gromadzi informacje umożliwiające ustalenie zakresu działalności oraz to, czy podmiot świadczy usługi finansowe objęte nadzorem państwowym;</p> <p>b) ocenia środki wykorzystywane przez podmiot świadczący usługi finansowe, które korespondent stosuje w związku z przeciwdziałaniem legalizacji zysków z działalności przestępczej i finansowaniu terroryzmu;</p> <p>c) sporządza dokumentację określającą zakres odpowiedzialności podmiotu świadczącego usługi finansowe;</p> <p>d) w odniesieniu do tymczasowych kont stwierdza, czy podmiot świadczący usługi finansowe, będący korespondentem, zweryfikował tożsamość i podjął odpowiednie kroki w ramach środków bezpieczeństwa wobec klientów mających bezpośredni dostęp do rachunków bankowych korespondenta, a także, czy na wniosek korespondenta może</p>	<p>nebo skutečný majitel občanství nebo místo bydliště či sídlo v zemi uvedené na seznamu publikovaném FATR (High-risk and non-cooperative jurisdictions), přiřadí klientovi kategorii rizika S2 (zvýšené – vysoko nad standard) a zašle informaci o podepsání smlouvy na adresu: inspektorzy@bossa.pl. Ředitel zahraniční organizační složky je mimo to povinen neprodleně informovat Tým pro dohled nad zahraničními organizačními složkami o uzavření takovéto smlouvy. Inspektor WNW</p> <p>4) provádí trvalou kontrolu prováděných transakcí.</p> <p>5) Pokud jde o přeshraniční vztahy s finančními institucemi, jež jsou ze států, které nejsou členskými státy Evropské unie, ale uplatňují v oblasti prevence prání špinavých peněz a financování terorismu rovnocenná pravidla a podmínky jako státy Evropské unie, DM:</p> <p>a) shromažďuje informace umožňující zjistit rozsah činnosti, a zda subjekt poskytuje finanční služby podléhající státnímu dohledu;</p> <p>b) hodnotí opatření použitá subjektem poskytujícím finanční služby, které korespondent aplikuje, pokud jde o předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu;</p> <p>c) požaduje dokumentaci určující rozsah odpovědnosti subjektu poskytujícího finanční služby;</p> <p>d) ve vztahu k dočasným účtům konstatuje, že subjekt poskytující finanční služby, který je korespondent, provedl ověření totožnosti a učinil příslušná opatření v rámci bezpečnostních opatření vůči klientům majícím přímý přístup k bankovním účtům korespondenta, a dále, že má možnost na žádost korespondenta zpřístupnit údaje týkající</p>
---	--

<p>udostępnić dane na temat przestrzegania środków celem zachowania bezpieczeństwa finansowego wobec klienta;</p> <p>e) nawiązuje współpracę za zgodą zarządu DM.</p> <p><u>Jeżeli jeden z pracowników ma jakiegokolwiek wątpliwości i/lub pojawią się jakiegokolwiek wątpliwości lub problemy w trakcie wykonywania czynności opisanych w niniejszej Instrukcji lub Procedurze przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, pracownik DM skieruje zapytanie do WNW, który przeanalizuje sytuację i wskaże odpowiedni sposób postępowania, zgodnie z Procedurą przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.</u></p>	<p>se dodržení opatření pro zachování finanční bezpečnosti vůči klientovi;</p> <p>e) navazuje spolupráci poté, co získá souhlas představenstva DM.</p> <p><u>Má-li kterýkoliv zaměstnanec jakékoliv pochybnosti, a/nebo vyvstanou-li jakékoliv pochybnosti nebo problémy během provádění činností uvedené v tomto Předpisu nebo Proceduře o prevenci v oblasti praní špinavých peněz a financování terorismu postupu, obrátí se zaměstnanec DM s dotazem na WNW, který situaci vyhodnotí a zvolí příslušný postup dle Procedury o prevenci v oblasti praní špinavých peněz a financování terorismu.</u></p>
---	---

