

ARTEXCHANGE S. R. O.

BOJ PROTI PRANÍ PENĚZ A BOJ PROTI FINANCOVÁNÍ POLITIKY TERORISMU

s účinností od 1 dubna 2024

Definice používané v této politice boje proti praní peněz a boji proti financování terorismu (dále jen "politika AML/CFT"):

ML / FT

Praní špinavých peněz / Financování terorismu

AML / CFT

Opatření k předcházení praní špinavých peněz a financování terorismu (Proti praní špinavých peněz / Boj proti financování terorismu)

Klient / Zákazník / Partner

Fyzická nebo právnická osoba přijímající služby ArtExchange s.r.o..

Zákon

Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

Dekret

Vyhláška č. 281/2008 Sb., o některých požadavcích proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

Země původu

Pro fyzickou osobu každý stát, jehož je státním příslušníkem, a všechny ostatní státy, ve kterých je přihlášena k trvalému nebo jinému pobytu.

ČNB

Česká národní banka

Kancelář

Finanční analytický úřad

OPO

Zpráva o podezřelé transakci.

FAU MF

Finanční analytický úřad, správní úřad s celostátní působností sloužící jako finanční zpravodajská jednotka České republiky, zřízený na základě zákona č. 368/2016 Sb. kterým se mění zákon č. 253/2008 Sb. o vybraných opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

Finanční služby

Jakýkoli charakter bankovních, úvěrových, pojišťovacích, osobních, penzijních, investičních nebo platebních služeb. Tedy poskytování služeb platební brány.

Legalizace výnosů z trestné činnosti

Jednání směřující k zastírání neoprávněného původu jakékoli hospodářské výhody plynoucí z trestné činnosti za účelem navození dojmu, že se jedná o majetkový prospěch získaný v souladu se zákonem; takové jednání spočívá např:

- při přeměně nebo převodu majetku s vědomím, že pochází z trestné činnosti, zatajit nebo zatajit jeho původ nebo pomoci osobě, která se takové činnosti účastní, uniknout právním následkům jejího jednání
- při přeměně nebo převodu majetku s vědomím, že pochází z trestné činnosti, zatajit nebo zatajit jeho původ nebo pomáhat osobě, která takovou činnost vykonává, uniknout právním následkům jejího jednání,
- při nabývání, držení, užívání nebo nakládání s majetkem s vědomím, že se jedná o trestnou činnost,
- ve zločineckém spolčení osob nebo jakékoli jiné formě spolupráce pro účely výše uvedeného činu.

Nezáleží na tom, zda k výše uvedenému jednání došlo či má dojít na území České republiky nebo v zahraničí.

Transakce

Jakékoli jednání společnosti ArtExchange s.r.o. s jinou osobou, pokud je cílem takového jednání zbavit se majetku této jiné osoby nebo poskytnout službu této jiné osobě. Je-li platba rozdělena do několika samostatných transakcí, je to hodnota transakce nebo platba jejich součet, pokud tyto transakce spolu souvisí.

Obchodní vztah

Smluvní vztah mezi ArtExchange s.r.o. a Partnerem za účelem nakládání s ArtExchange s.r.o. s majetkem této jiné osoby nebo poskytování služeb této jiné osobě,

pokud existuje smluvní vztah s přihlédnutím ke všem okolnostem zřejmé, že bude obsahovat opakující se s plněním.

Podezřelá transakce

Transakce provedená za okolností vzbuzujících podezření z trestné činnosti praní špinavých peněz nebo podezření, že finanční prostředky použité při transakci jsou určeny k financování terorismu nebo že transakce jinak souvisí nebo souvisí s financováním terorismu, nebo jinak skutečnost, která by mohla naznačovat takové podezření . Okolnosti, které vyvolávají podezření, mohou být například anomálie v chování klienta ve srovnání s jeho obvyklým chováním nebo chováním skupiny klientů podobného typu..

Politicky exponovaná osoba

a) fyzická osoba, která je nebo zastávala významnou veřejnou funkci s národní funkcí; nebo regionálního významu, jako je hlava státu, předseda vlády, předseda ústřední vlády orgán veřejné správy nebo jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), poslanec, člen řídicího orgánu politické strany, předseda územní samosprávy -vláda, soudce Nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího soudního orgánu, proti jehož rozhodnutí nelze obecně (až na výjimky) uplatnit opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil popř. sboru, člen nebo zástupce člena (je-li právnická osoba) statutární orgán obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí zastupitelského úřadu nebo fyzická osoba, která vykonává obdobné funkce v jiném státě nebo na obdobném základě, v instituci EU nebo v mezinárodní organizaci,

b) fyzická osoba, která je osobou blízkou osobě uvedené v písmenu a);

c) fyzická osoba, která je společníkem nebo skutečným vlastníkem téže právnické osoby; případně svěrenský fond nebo jiné právní uspořádání bez právní subjektivity,

jako je osoba uvedená v písmenu a) nebo o které je SF známo, že je v obchodním vztahu s jinou blízkou osobou s osobou uvedenou v písmenu a),

d) fyzická osoba, která je skutečným vlastníkem právnické osoby, případně svěřenského fondu nebo jiného obdobného právního uspořádání bez právní subjektivity, o němž je známo, že SF byl vytvořen ve prospěch této osoby, uvedené v písmenu (a).

Občanský průkaz

Doklad vydaný orgánem veřejné moci, ve kterém je uvedeno jméno a příjmení, datum narození a ze kterého je patrná podoba nebo jiné údaje umožňující identifikaci osoby, která doklad předkládá jako oprávněného držitele.

Riziková země

Země ohrožená z hlediska praní špinavých peněz, financování terorismu nebo financování terorismu z hlediska šíření zbraní hromadného ničení. Seznam těchto zemí je stanoven nařízením Komise (EU) 2016/1675 ze dne 14. července 2016, kterým se mění směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849, doplňuje identifikaci vysoce rizikových třetích zemí s nedostatky v oblasti strategických rizik.

1. OBECNÁ USTANOVENÍ

1.1. Pravidly AML se rozumí postupy a pravidla zabraňující finančnímu zneužívání systému na základě zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen "AML zákon"); 281/2008 Sb., O některých požadavcích proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen "vyhláška AML").

1.2. Autorizovaným orgánem v oblasti boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu v České republice je finanční analytický útvar Ministerstva financí (dále jen

FAU MF), jehož hlavním úkolem je prověřit zprávy o podezřelých transakcích obdržené od povinných osob na základě oznámení.

1.3. Provoz společnosti ArtExchange s. r. o. se řídí těmito Zásadami AML/CFT a dalšími zásadami. Politika AML/CFT upravuje způsob, jakým zabráňujeme legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

2. ÚČELY A ZÁKLAD IDENTIFIKACE

2.1. Jsme finanční institucí podléhající ustanovením českého zákona č. 253/2008 Sb., která upravuje některá opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon").

2.2. In v souladu se zákonem přijímáme opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Plníme povinnosti stanovené právními předpisy v této oblasti tak, abychom zabránili zneužití finančního systému k legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a stanovili podmínky pro odhalování takového jednání.

2.3. Zákon nás zavazuje plnit povinnosti ve vztahu ke klientům. Mezi výše uvedené povinnosti patří zejména provedení identifikace klientů (s.7 zákona) a provedení due diligence klientů v případech stanovených zákonem (S. 9 zákona).

3. IDENTIFIKACE PŘED ZAHÁJENÍM SMLUVNÍCH VZTAHŮ

Identifikaci klienta provádíme vždy před zahájením smluvního vztahu mezi ArtExchange s. r. o. a klientem. Pozitivní a nepopíratelná identifikace je nevyhnutelnou podmínkou pro zahájení spolupráce.

4. ZPŮSOBY IDENTIFIKACE

Identifikace se provádí jedním z následujících způsobů:

4.1. Na dálku, bez fyzické přítomnosti partnera podle § 11 odst. 7 zákona o AML;

4.2. Identifikace ve fyzické přítomnosti partnera nebo jeho zástupce;

4.3. Akceptujeme také zprostředkovanou identifikaci podle § 10 AML zákona notářem nebo kontaktním místem veřejné správy.

5. IDENTIFICATION OF THE PARTNER IDENTIFIKACE PARTNERA

5.1. **An jednotlivec-podnikatel:** identifikujeme fyzickou osobu-podnikatele.

5.2. **Právníká osoba:** identifikujeme fyzické osoby jednající jménem právnických osob a vlastníků společností konečnému vlastníkovi - fyzické osobě.

5.3. **Vzdálená identifikace.**

- Identifikace bez fyzické přítomnosti partnera za předpokladu, že první platba je provedena prostřednictvím bankovního účtu vedeného na jméno klienta a současně klient elektronicky předkládá kopie svých identifikačních dokladů.
- Partner poskytne kopie příslušných dokumentů elektronicky pořízených tak, aby příslušné údaje byly čitelné a aby bylo zajištěno, že budou uchovávány po dobu stanovenou v této směrnici, a musí rovněž obsahovat kopii zastoupení identifikované fyzické osoby v průkazu totožnosti v takové kvalitě, aby bylo možné ověřit shodu forma příslušných částí průkazu totožnosti a alespoň jeden další podpůrný doklad, ze kterého lze získat identifikační údaje příslušné fyzické osoby, typ a číslo průkazu totožnosti, stát, případně, orgán, který jej vydal, a doba jeho platnosti.
- Partner poskytne doklad potvrzující jeho existenci elektronicky účet vedený na jméno partnera u úvěrové instituce nebo zahraničních úvěrových institucí působících v hospodářském prostoru Evropské unie.
- Partner poskytne elektronickými prostředky jiné příslušné dokumenty nebo kopie dokumentů, řádně čitelné a ve formě, která umožňuje jejich uchovávání po uplynutí lhůty stanovené v této směrnici.

- A dodané dokumenty musí vykazovat jednoznačnou identifikaci partnera. ArtExchange s. r. o. ověřuje, že výše uvedené podmínky jsou splněny a že podle informací, které má k dispozici, žádný z partnerů, žádný z produktů nebo služeb, ani žádná konkrétní transakce nepředstavuje zvýšené riziko zneužití k legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu. V případě jakýchkoliv pochybností nebo neposkytnutí potřebných dokladů nebo nečitelnosti apod., Partner je kontaktován a instruován k nápravě nedostatku. V případě neodstranění nelze uzavřít transakci ani obchodní vztah.
- Identifikace ve fyzické přítomnosti partnera nebo jeho zástupce. Identifikace a ověření identifikačních údajů z průkazu totožnosti. Zároveň ověříme totožnost identifikovaného klienta se zastoupením v občanském průkazu. Společnost ArtExchange s. r. o. zjistí při provádění identifikace partnera všechna celá jména, osobní identifikační číslo a, není-li přiděleno, datum narození, místo narození, pohlaví, trvalé nebo jiné bydliště a občanství. ArtExchange s. r. o. zaznamenává a ověřuje průkaz totožnosti, zaznamenává typ a číslo průkazu totožnosti, stát nebo orgán, který jej vydal, a dobu platnosti. Společnost ArtExchange s. r. o. zároveň ověří, zda obrázek odpovídá obrázku občanského průkazu. Je také nutné zaznamenat název obchodního jména, rozlišovat Dodatek nebo jiné označení, místo podnikání a identifikační číslo osoby. ArtExchange s. r. o. může pořizovat kopie nebo výpisy předložených dokumentů a takto získané informace zpracovávat pro účely AML zákona. Kopie osobních dokladů je možné pořizovat pouze v rámci osobní identifikace se souhlasem držitele.
- Identifikace bez fyzické přítomnosti klienta, pokud předloží úřední listinu o identifikaci.

Doklad:

- ✓ doklad totožnosti klienta (osoby oprávněné jednat jménem klienta).
- ✓ doklad prokazující existenci společnosti (výpis z obchodního rejstříku).
- ✓ výpis z bankovního účtu na jméno klienta.
- ✓ případně doklad prokazující vlastnictví internetové domény.
- ✓ , v případě potřeby doklad prokazující adresu klienta (osoby oprávněné jednat).
- ✓ V případě potřeby další doklad o vlastnické struktuře.
- ✓ Zpráva PEP (prohlášení, že klient není politicky exponovanou osobou).

6. SHROMAŽĎOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ A DOKUMENTŮ

Identifikace se provádí na základě následujících osobních údajů a dokumentů:

6.1. Rodné číslo: informace povinné pro občany České republiky, cizince s povolením k pobytu na území České republiky, žadatele o azyl a další osoby, kterým je přiděleno číslo rodného listu podle § 16 zákona č. 133/2000 Sb., O registraci obyvatelstva, ve znění pozdějších předpisů.

6.2. Datum narození: povinné pro osoby, které nemají osobní identifikační číslo.

6.3. Pohlaví: toto číslo je zvláště důležité pro cizince se jmény, jejichž pohlaví není zřejmé (např. neobsahují koncovku-vajíčka), nebo pokud nevyplývá z rodného čísla.

6.4. Místo narození: formát pro záznam místa narození není předepsaným zákonem AML, měl by být srozumitelný a jednoznačný.

6.5. Trvalé nebo jiné bydliště: identifikace příslušného bydliště, aby byla sledovatelná a existující (ověřitelná na internetu) a měla by být ověřitelná v příslušných dokumentech. Orgán vydávající doklad totožnosti: záznam se zaznamená, pokud je součástí průkazu totožnosti.

6.6. Požadované typy průkazu totožnosti: průkaz totožnosti, cestovní pas, řidičský průkaz, průkaz totožnosti, povolení k pobytu cizince atd. Tyto typy průkazů totožnosti lze přijmout, pouze pokud splňují následující požadavky:

- jedná se o platný a vládou vydaný dokument;
- karta není poškozena nad rámec běžné úrovně opotřebení (např. chybějící listy, lepené, přepsané, nečitelné atd.);
- portrét držitele na průkazu musí odpovídat skutečné podobě držitele a musí být dostatečně jasný nebo nepoškozený, aby držiteli byla dostatečná pravděpodobnost identifikace;
- a jedná se o dokument, ze kterého lze jasně určit, který orgán jej který stát vydal;
- a je to dokument, který bezdůvodně vyvolává pochybnosti o jeho pravosti.

Pokud nejsou v dokladu totožnosti uvedeny některé identifikační údaje (např. pohlaví, adresa bydliště), postačí prohlášení partnera.

7. VĚŘENÍ KLIENTA

U každého klienta provádíme ověření v národních a mezinárodních databázích. Ověřujeme pravdivost poskytnutých informací, dodržování pravidel karetního sdružení, ověření identifikace klienta a další relevantní skutečnosti. Průběžně monitorujeme sankční seznamy i jednotlivé transakce.

8. OVĚŘENÍ PARTNERA

ArtExchange s. r. o. provádí partnerské kontroly podle § 9 AML zákona. Prováděním kontrol partnerů získáváme informace, které potřebujeme k posouzení, zda je činnost podezřelá či nikoli.

Partnerská kontrola zahrnuje:

- získání informací o účelu a zamýšlené povaze transakce nebo obchodního vztahu,
- zjišťování vlastnické a řídicí struktury partnera a jeho skutečného vlastníka, pokud se jakýmkoli společníky rozumí právnická osoba, svěřenský fond nebo jiné právní uspořádání bez právní subjektivity, a přijímání opatření k identifikaci a ověření totožnosti skutečného vlastníka,
- průběžné sledování obchodního vztahu, včetně přezkumu transakcí prováděných během vztahu, za účelem zjištění, zda jsou transakce v souladu s tím, co je odpovědné osobě známo o partnerovi a jeho obchodním a rizikovým profilu, přezkoumání zdrojů finančních prostředků nebo jiného majetku, ke kterému se transakce nebo obchodní vztah vztahuje, a
- a v souvislosti s obchodním vztahem s politicky exponovanou osobou vhodná opatření ke zjištění původu jejího majetku.

9. PRAVIDLA PŘIJÍMÁNÍ PARTNERŮ

S ohledem na rizikový profil partnera provádí společnost ArtExchange s. r. o. následující činnosti:

9.1. Kategorizace partnerů

- Rozhodování o provedení transakce s partnerem nebo ukončení stávajících transakcí s partnerem.
- Identifikace rizikových faktorů pro nové partnery a zároveň aktualizace zařazení partnera do příslušné rizikové kategorie podle zjištěných informací.
- Přijmout vhodná opatření proti partnerům, kteří identifikovali rizikový faktor.

9.2. Rizikový profil partnera je vždy sestavován a vyhodnocován s ohledem na následující rizikové faktory:

- skutečnost, že jedna ze zemí původu partnera, osoba jednající s odpovědným subjektem jménem partnera nebo jedna ze zemí skutečného vlastníka partnera je státem, který neuplatňuje prevenci AML/CFT nedostatečně nebo ne osoba považovaná za ohroženou;
- skutečnost, že podle informací, které má povinný subjekt k dispozici, předmět transakce byl nebo má být převeden nebo poskytnut v souvislosti s transakcí ze státu, který neuplatňuje opatření ML/FT (nebo posouzení povinného subjektu je považováno za rizikové) nebo že předmět transakce byl nebo má být převeden nebo poskytnut takovému státu v souvislosti s transakcí, nebo že předmět transakce byl nebo má být převeden nebo poskytnut v souvislosti s touto transakcí.
- Partner je zapsán na seznamu osob a pohybů, vůči nimž jsou sankce uplatňovány v souladu s jinými právními předpisy; osoba jednající s povinnou osobou jménem partnera
- skutečného vlastníka partnera; osoba, se kterou Partner provádí transakci; nebo (je-li známa odpovědné osobě) konečný vlastník osoby, se kterou Partner provádí transakci
- Neprůhledná vlastnická struktura partnera
- nejasný původ finančních prostředků partnera
- skutečnosti naznačující, že Partner nejedná na vlastní účet nebo že zastírá, že dodržuje pokyny třetí strany
- neobvyklý způsob realizace transakce, zejména s ohledem na druh partnera, předmět, výši a způsob vypořádání transakce, účel transakce a předmět činnosti partnera
- A indikace, že Partner provádí podezřelou transakci
- skutečnost, že podle informací, které má povinný subjekt k dispozici, je předmět činnosti partnera spojen se zvýšeným rizikem ML/FT.

10. DŮVODY ODMÍTNUTÍ NAVÁZAT OBCHODNÍ VZTAH S PARTNEREM

Společnost ArtExchange s. r. o. odmítne navázat obchodní vztah nebo ukončit obchodní vztah, pokud:

- Partner odmítá předložit identifikaci
- Partner odmítá poskytnout plnou moc, pokud je zastoupen agentem
- Partner neposkytuje nezbytnou spolupráci při kontrole partnera
- Z jakéhokoli jiného důvodu nelze partnera identifikovat ani zkontrolovat.
- Pokud osoba provádějící identifikaci nebo kontrolu partnera má pochybnosti o pravdivosti informací poskytnutých partnerem nebo pravosti předložených dokumentů (v tomto případě je nutné předložit OPO současně).
- A Partner nebo osoba jednající jménem partnera je osoba, která je zařazena do seznamu sankcionovaných subjektů (v tomto případě je nutné předložit OPO současně).
- Partnerem je PEP.

11. PREVENCE PODEZŘELÝCH TRANSAKČÍ

Neustále vyhodnocujeme potenciálně podezřelé transakce sledováním podle předdefinovaných kritérií chování a transakčních limitů. Monitorování provádí oddělení AML pomocí Interních a externích monitorovacích systémů. Transakce vyhodnocené jako podezřelé jsou eskalovány ke konečnému zvážení.

MF FAU může požadovat informace o transakcích podléhajících identifikaci nebo vyšetřování, jakož i o všech účastnících těchto transakcí. V takovém případě mu poskytneme náležitou spolupráci a neprodleně zajistíme všechny požadované informace a údaje, případně umožníme přístup k dokumentům pověřeným zaměstnanci FAU MF ve lhůtě stanovené ministerstvem financí. Vyhodnotíme-li transakci jako podezřelou a zároveň hrozí, že by provedení příkazu klienta mohlo být zmařeno nebo podstatně znemožněno zajištěním výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu,

jsme povinni "zajistit finanční prostředky proti manipulaci" oznámení o podezřelé transakci (dále jen "OPO") a odložit zpracování příkazu klienta o 24 hodin (Doba 24h se počítá od okamžiku přijetí OPO na FAÚ).

Objednávka klienta na podezřelou činnost musí být odložena o 24 hodin také v případě, že tak rozhodne FAU MF. Pokud existuje riziko, že okamžité provedení příkazu klienta může být zmařeno nebo podstatně komplikováno zajištěním výnosů z činností nebo finančních prostředků určených k financování terorismu, FAU MF rozhodne o odložení provedení příkazu klienta nebo o zajištění majetku (který je předmětem podezřelé transakce) až o 72 hodin. Naší povinností v tomto případě je prodloužit uchování finančních prostředků na toto období. Pokud v tomto limitu podá MF FAU trestní oznámení, musíme počkat, až příslušný orgán činný v trestním řízení rozhodne o zablokovaných prostředcích do tří dnů od jeho podání. Identifikační údaje, které stanoví povinnost doprovázet převody peněžních prostředků informacemi o účastnících transakce, kopie dokumentů předložených k identifikaci, případně informace o tom, kdo a kdy provedl první identifikaci klienta, dokumenty odůvodňující výjimku ze zákona a v případě zastoupení uchováváme originál nebo ověřenou kopii plné moci bezpečně po dobu nejméně deseti let od ukončení obchodního vztahu s klientem nebo od transakce. Toto období začíná běžet prvním dnem kalendářního roku následujícího po roce, ve kterém došlo k poslední transakci transakce.

12. PODVOD

12.1. Uplatňujeme kontrolní systém a systém řízení proti podvodům spolu s interními směrnici, jejichž cílem je zabránit legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. V souladu s tím používáme řízení rizik, jehož cílem je zabránit riziku zneužití thec k podvodným transakcím nebo jiným nezákonným činnostem.

12.2. Před provedením každé transakce provádíme analytické posouzení rizik na základě informací o klientovi nebo informací poskytnutých třetími stranami.

Vyhrazujeme si právo odmítnout provedení takové transakce po posouzení stupně potenciálního rizika.

12.3. Provádíme automatizované vyhodnocování podezřelých finančních toků a pravidelně reportujeme příslušným osobám a due diligence divizím v rámci naší společnosti i orgánům veřejné moci, jako je Ministerstvo financí ČR.

12.4. Pravidelně analyzujeme hrozby nových rizik, kterým přizpůsobujeme nastavení celého systému a jeho chování.

12.5. Můžeme požádat klienta, aby se znovu identifikoval, abychom ověřili správnost původně provedené identifikace. Pravidelně kontrolujeme, zda aktivity na webových stránkách, prostřednictvím kterých klient nabízí nebo poskytuje své služby, odpovídají aktivitě a sortimentu produktů, které nám takový klient deklaroval.

13. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

13.1. Jsme oprávněni jednostranně měnit zásady AML/CFT v souladu s pravidly a podmínkami stanovenými v tomto článku. Klienti výše uvedený nárok akceptují.

13.2. Pokud změníme zásady AML/CFT, jsme povinni o této změně klienty předem informovat e-mailem obsahujícím odkaz na nové zásady AML/CFT, odkud si je klient může vytisknout nebo stáhnout v elektronické podobě.

13.3. Zásady AML/CFT jsou vydávány v elektronické podobě a jsou k dispozici na našich webových stránkách.

13.4. Politika AML/CFT vstupuje v platnost od 1 dubna 2024.