

Zásady proti praní špinavých peněz a zásada Poznej svého klienta

Zásady proti praní špinavých peněz a zásada Poznej svého klienta BITmarkets ("zásady AML/KYC") vymezuje komplexní rámec pro poskytování ochrany proti finančním podvodům a jiným nelegálním aktivitám. Je určena k prevenci a minimalizaci potenciálních rizik a pravděpodobnosti, že bude společnost BITmarkets spojována s nezákonnými aktivitami. Cílem je zajistit fungování společnosti BITmarkets v souladu s pravidly a předpisy. Společnost BITmarkets si plně uvědomuje vážný dopad a škodlivé účinky finančních zločinů a je odhodlána prosazovat etické obchodní praktiky. Společnost BITmarkets klade důraz na ochranu svých klientů, zaměstnanců a všech jednotlivců a subjektů, s nimiž je fungování společnosti BITmarkets spojeno. Dále, ve snaze přispět k úsilí při prevenci a řešení finanční kriminality, BITmarkets aktivně podporuje vládu, orgány činné v trestním řízení a regulační orgány.

Zákon vyžaduje, aby všechny povinné subjekty shromažďovaly, ověřovaly a dokumentovaly informace za účelem identifikace jednotlivců nebo subjektů, které se chtějí zapojit do obchodních vztahů nebo provádět příležitostné transakce se společností BITmarkets. Zásady AML/KYC stanoví přísná opatření, která mimo jiné zahrnují hodnocení rizik, hloubkovou kontrolu klienta (due diligence), průběžnou kontrolu klienta a oznamovací povinnost společnosti BITmarkets vůči orgánům, sankce a vedení záznamů.

- I. Společnost BITmarkets uplatňuje přístup založený na rizicích, který zahrnuje identifikaci, dokumentaci a hodnocení rizik, která je třeba řešit. Společnost BITmarkets provádí posouzení a vyhodnocení rizik v souvislosti se službami, které je oprávněna nabízet. Specifické okolnosti určují vhodné postupy a opatření, která mají být implementována za účelem řešení a zmírnění potenciálních rizik, přičemž se bere v úvahu následující kategorie:
 1. Povaha klienta;
 2. Chování klienta;
 3. Služby klienta a finanční nástroje;
 4. Rizika týkající se komunikace, kanálů, produktů, služeb, geografické oblasti a jurisdikce.
- II. Opatření kontroly klienta ("CDD" - Client Due Diligence) jsou vyžadována k ověření identity nového nebo stávajícího klienta Společnosti za účelem rozpoznání a zmírnění rizik, jako je například praní špinavých peněz, financování terorismu a jiné nezákonné činnosti. Tato opatření zahrnují také úroveň kontroly klienta

(opatření due diligence), kdy se pro vyšší rizikové klienty identifikuje a aplikuje posílená kontrola klienta ("EDD" - Enhanced Due Diligence) a detekce politicky exponovaných osob ("PEP") k zajištění adekvátního řízení rizika a souladu s regulačními požadavky. Následující opatření kontroly klienta ("CDD") vymezují kritéria, která musí být dodržována za všech okolností:

1. Identifikace a ověření potenciálního nebo stávajícího klienta pomocí spolehlivých a nezávislých zdrojových dokumentů, dat nebo informací;
2. Ověření a identifikace jednotlivce, který tvrdí, že jedná jménem potenciálního nebo stávajícího klienta, a zajištění, že je řádně oprávněn tak činit;
3. Identifikace koncového vlastníka a zavedení přiměřených opatření k ověření jejich identity pomocí relevantních informací nebo dat získaných z důvěryhodného a nezávislého zdroje, zajištění, že instituce sestavující zprávu je spokojena s přesnou identifikací koncového vlastníka;
4. Pochopení a případně získání informací o účelu a zamýšlené povaze obchodního vztahu;
5. Pokud se potenciálnímu klientovi nepodaří poskytnout kompletní informace a dokumenty, obchodní účet nebude ověřen.

Pro individuálního žadatele je od společnosti BITmarkets zákonem vyžadováno získat informace týkající se následujícího:

1. Osobní kontaktní a identifikační údaje;
2. Informace o zaměstnání;
3. Zdroj příjmů;
4. Bankovní informace; a
5. Kopie dokumentů potvrzujících výše uvedené informace.

V případě žadatele z řad právnických osob je společnost BITmarkets ze zákona povinna požadovat následující informace:

1. Korporátní dokumenty;
2. Informace o managementu;
3. Identifikace konečného beneficianta;
4. Identifikační doklady;
5. Zdroj finančních prostředků a/nebo zdroj bohatství;
6. Pověřovací dopis, který uděluje jednotlivcům oprávnění jednat jménem právnické osoby;
7. Kopie dokumentů potvrzujících výše uvedené informace; a
8. Vyplnění dotazníku týkajícího se zásady Poznej svého klienta.

Společnost BITmarkets se zdrží zahájení nebo pokračování obchodních vztahů nebo provádění transakcí v následujících situacích:

1. Společnost BITmarkets není schopna splnit nezbytné požadavky na důkladnou kontrolu klientů;
 2. Klient nebo konečný beneficiant neposkytne kompletní, přesné nebo aktualizované informace a dokumentaci;
 3. Existují náznaky nebo podezření, že služby společnosti BITmarkets mohou být zneužity pro nezákonné aktivity;
 4. Klient nebo transakce se týká jurisdikcí, odvětví nebo subjektů, na které se vztahují mezinárodní sankce nebo mají vysoké riziko;
 5. Profil rizika klienta nebo úroveň rizika transakce přesahuje stanovenou hranici rizika společnosti BITmarkets;
 6. Klient nebo transakce vykazuje varovné signály spojené s nezákonnými aktivitami; nebo
 7. Klient odmítá sdělit účel obchodního vztahu nebo transakce.
- III. Průběžná kontrola klienta ("ODD" - On-Going Customer Due Diligence) je vyžadována pro nepřetržité přezkoumávání, stejně jako k prověření a zajištění toho, že účet a transakce jsou v souladu s poskytnutými informacemi, profilem a zdrojem prostředků a jsou v souladu se zamýšleným účelem obchodního vztahu.
- IV. Od společnosti BITmarkets je ze zákona vyžadováno hlásit podezřelé transakce a aktivity příslušným orgánům. Všechny data a informace získané pro tento účel budou chráněny způsobem, aby k nim měli přístup pouze oprávnění zaměstnanci, a to v souladu s platnými zákony nebo předpisy AML/CTF. V případě podezřelých transakcí na účtu klienta si BITmarkets vyhrazuje právo provést vnitřní šetření, pozastavit, zablokovat nebo uzavřít klientský účet a zrušit jakékoli další platby nebo obchodní pozice.
- V. Sankce slouží jako důležitý nástroj zahraniční politiky, který je určený k podpoře mezinárodní bezpečnosti, vlády práva a dodržování mezinárodního práva. Společnost BITmarkets podporuje cíle uvedené v Chartě OSN a společnou zahraniční a bezpečnostní politiku Evropské unie. V případě uvalení, změny nebo zrušení sankcí společnost Bitmarkets posoudí, zda se na klienta, skutečného vlastníka nebo jakoukoli fyzickou osobu, která hodlá vstoupit do obchodního vztahu nebo transakce, tyto sankce vztahují. V rámci tohoto procesu společnost BITmarkets určí konkrétní sankce, které se na jednotlivce nebo subjekt vztahují, a přijme příslušná opatření k zajištění dodržování příslušných opatření.

- VI. Veškeré dokumenty a informace, které jsou přijaty a získány ze strany společnosti BITmarkets, budou uloženy, zpracovány a udržovány v přísném souladu s relevantními zákony a předpisy zaměřenými na prevenci praní špinavých peněz a financování terorismu. Použití nebo zpracování osobních údajů pro jiné účely je přísně zakázáno. Veškeré přijaté a získané dokumenty a informace budou uloženy, zpracovány a udržovány po dobu šesti (6) let po skončení obchodního vztahu s klientem nebo po datu příležitostné transakce. Po uplynutí uvedeného období společnost osobní údaje vymaže, pokud není příslušnými zákony nebo předpisy povoleno nebo vyžadováno uchovávání po delší dobu, která nepřesahuje deset (10) let.

Toto je zkrácená verze zásad proti praní špinavých peněz a zásady Poznej svého klienta (AML/KYC) pro pohodlí našich klientů. Chcete-li získat úplnou verzi tohoto dokumentu, můžete podat žádost o jeho zaslání na emailovou adresu compliance@bitmarkets.com. Vaše žádost bude vyhodnocena s ohledem na nutnost a účelnost.