

OFG Cap LLC

AML/KYC policy

Dec. 2022

OFG Cap LLC AML/KYC policy Dec. 2022	Politika AML/KYC společnosti OFG Cap LLC Prosinec 2022
<p>Scope of the Policy</p> <p>As part of our commitment to maintaining the highest standards and following all relevant regulations, it is the firms' policy to prohibit and prevent any cases of money laundering and terrorist financing.</p> <p>Money Laundering is the participation in any transaction that seeks to conceal or disguise the nature or the origin of funds derived from the illegal activities. Money laundering involves not only the proceeds of drugs trafficking, but funds related to other illegal activities, including fraud, corruption, organized crime, terrorism and many other crimes. Generally the money laundering consists of three stages:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Placement: introduction of cash originating from illegal / criminal activities into financial or non- financial institutions. ● Layering: separating the proceeds of criminal activities from their source through the use of layers of complex financial transactions. These layers are designed to hamper the audit trail, disguise the origin of funds and provide anonymity. ● Integration: placing the laundered proceeds back into the economy in such a way that they re-enter the financial system as legitimate funds. <p>This Policy is developed and periodically updated by the Anti-Money Laundering Officer of OFG Cap LLC (the Company) based on the general principles in relation to the prevention of money laundering and terrorist financing.</p> <p>The Policy applies to all employees of the Company and aims to setup key roles and</p>	<p>Oblast působnosti politiky</p> <p>V rámci našeho závazku udržovat nejvyšší standardy a dodržovat všechny příslušné předpisy je politikou společnosti zakázat a předcházet jakýmkoli případům praní špinavých peněz a financování terorismu.</p> <p>Praním peněz se rozumí účast na jakékoli transakci, jejímž cílem je utajit nebo zakrýt povahu nebo původ finančních prostředků pocházejících z nezákonné činnosti. Praní peněz se týká nejen výnosů z obchodu s drogami, ale i finančních prostředků souvisejících s dalšími nezákonnými činnostmi, včetně podvodů, korupce, organizovaného zločinu, terorismu a mnoha dalších trestných činů. Obecně se praní peněz skládá ze tří fází:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Umístění: vložení peněžních prostředků pocházejících z nelegální / trestné činnosti do finančních nebo nefinančních institucí. ● Vrstvení: oddělení výnosů z trestné činnosti od jejich zdroje pomocí vrstvení složitých finančních transakcí. Tyto vrstvy mají za cíl ztížit auditní stopu, zakrýt původ finančních prostředků a zajistit anonymitu. ● Integrace: vrácení vypraných výnosů zpět do ekonomiky takovým způsobem, aby se opět dostaly do finančního systému jako legitimní prostředky. <p>Tyto zásady vypracovává a pravidelně aktualizuje pracovník pro boj proti praní špinavých peněz společnosti OFG Cap LLC (dále jen "společnost") na základě obecných zásad týkajících se prevence praní špinavých peněz a financování terorismu.</p> <p>Politika se vztahuje na všechny zaměstnance Společnosti a jejím cílem je nastavit klíčové role a odpovědnosti zaměstnanců.</p> <p>Společnost zavedla zásady a postupy pro předcházení praní špinavých peněz a boj proti financování terorismu v souladu s rizikovým profilem svých produktů, služeb, klientů a zeměpisných oblastí.</p>

responsibilities for the staff members.

The Company has established principles and procedures to prevent money laundering and combat terrorism-financing, in accordance with the risk profile of its products, services, clients and geographic locations.

Role and Responsibilities of AML Officer
Responsibilities of AML Officer:

1. To draft the Firm's procedures and controls for the Prevention of the Money Laundering and Terrorism Financing
2. To develop and improve Customer Acceptance Policy
3. To monitor and evaluate the sound and effective implementation of the Firms general policy principals and to manage the associated risks in relation to the Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing
4. To ensure that KYC are adhered to
5. To advise employees on issues arising as part of implementation of anti-money laundering programme within the Company
6. To provide necessary materials and trainings on AML and TF to the employees of the Company
7. To immediately inform management of any cases of non-compliance with laws
8. To recommend to the management any amendments necessary to the AML Policy
9. To receive and evaluate information from all personnel regarding suspicious client transactions and activities
10. If considered necessary – to report such transactions and activities to the

Úloha a odpovědnost pracovníka pro boj proti praní špinavých peněz
Odpovědnost pracovníka pro boj proti praní špinavých peněz:

1. Vypracování návrhu postupů a kontrolních mechanismů firmy pro prevenci praní špinavých peněz a financování terorismu.
2. Vypracovávat a zdokonalovat politiku přijímání zákazníků
3. Sledovat a vyhodnocovat řádné a účinné provádění obecných zásad politiky Firmy a řídit související rizika v souvislosti s prevencí praní špinavých peněz a financování terorismu.
4. Zajistit, aby byly dodržovány zásady KYC.
5. poskytovat poradenství zaměstnancům v otázkách, které vznikají v rámci provádění programu proti praní špinavých peněz ve společnosti
6. Poskytovat zaměstnancům Společnosti potřebné materiály a školení v oblasti boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu.
7. Neprodleně informovat vedení o všech případech nedodržování zákonů.
8. doporučovat vedení společnosti případné změny politiky AML.
9. Přijímat a vyhodnocovat informace od všech zaměstnanců týkající se podezřelých transakcí a aktivit s klienty.
10. Je-li to považováno za nutné – hlásit takové transakce a činnosti příslušným úřadům
11. Prověřovat stávající klienty a transakce, aby bylo zajištěno dodržování zásad AML

<p style="text-align: center;">relevant authorities</p> <p>11. To screen existing clients and transactions to ensure that the AML policies are followed</p> <p>Clients Acceptance Policy</p> <p>In order to understand the client and the risks that the Company may be exposed to by starting the relationship with a particular customer – the Company has developed an internal Clients Acceptance Policy.</p> <p>The clients' acceptance policy incorporates the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● The criteria for accepting new clients; ● Categories of clients who are not acceptable for establishing a business relationship or an execution of an occasional transaction; ● Criteria for categorization of clients on a risk basis. <p>The Client's acceptance process is as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Any new client has to submit documents required according to KYC procedures. ● A potential client has to fill in a questionnaire that incorporates all necessary information for the Company. ● All the necessary information is registered with the client profile. <p>Clients will not be accepted for opening an account with the Company if:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● They refuse to provide the information requested by the Company ● They refuse to submit enough information ● The documents submitted appear to be faulty ● The client comes from one of the 	<p>Zásady přijímání klientů</p> <p>Abychom porozuměli klientovi a rizikům, kterým může být společnost vystavena navázáním vztahu s konkrétním zákazníkem, vypracovala společnost interní politiku přijímání klientů.</p> <p>Zásady přijímání klientů zahrnují následující:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Kritéria pro přijímání nových klientů; ● Kategorie klientů, kteří nejsou přijatelní pro navázání obchodního vztahu nebo provedení příležitostné transakce; ● Kritéria pro kategorizaci klientů na základě rizika. <p>Proces přijetí klienta je následující:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Každý nový klient musí předložit dokumenty požadované podle postupů KYC. ● Potenciální klient musí vyplnit dotazník, který obsahuje všechny potřebné informace pro Společnost. ● Všechny potřebné informace jsou registrovány v profilu klienta. <p>Klienti nebudou přijati k otevření účtu u Společnosti, pokud:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Odmítají poskytnout informace požadované Společností ● Odmítají poskytnout dostatek informací ● Předložené dokumenty se zdají být chybné ● Klient pochází z jedné z nespolečných jurisdikcí ● O klientovi jsou k dispozici negativní informace/zprávy nebo je proti němu vedeno vyšetřování ● Klient je na seznamu osob zapojených do financování terorismu nebo je o něm známo, že se podílí na činnostech spojených s praním špinavých peněz, nebo je uveden na některém z příslušných sankčních seznamů. ● Společnost nebo některá ze spřízněných společností měla v minulosti s klientem obchodní vztahy, které byly ukončeny z
--	---

<p>non-cooperative jurisdictions</p> <ul style="list-style-type: none"> • The client has negative information/reports on him or is under investigation • The client is on the list of people involved in terrorist financing or known to be involved in activity connected to money-laundering or is listed in any relevant sanctions list. • The Company or any of the related companies had business relationship with the client in the past and they were terminated due to the client not meeting its obligations. <p>Measures used for managing money laundering risks</p> <p>The risk-based approach followed by the Company involves specific measures and procedures in assessing the most cost effective and appropriate way to identify and manage the money laundering and terrorist financing risks faced by the Company.</p> <p>Such measures include:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Identifying and assessing the money laundering and terrorist financing risks arising from particular clients, financial instruments, services. • Adherence to the policies, procedures and controls in place • Managing and mitigating the assessed risks by the application of appropriate and effective measures, procedures and controls • Continuous monitoring and improvements in the effective operation of the policies, procedures and controls. <p>In addition, the Company has taken the following measures and procedures in order to manage and mitigate money-laundering and</p>	<p>důvodu neplnění závazků ze strany klienta.</p> <p>Opatření používaná k řízení rizik praní špinavých peněz</p> <p>Přístup založený na riziku, který Společnost uplatňuje, zahrnuje specifická opatření a postupy při posuzování nákladově nejefektivnějšího a nejvhodnějšího způsobu identifikace a řízení rizik praní peněz a financování terorismu, kterým Společnost čelí.</p> <p>Tato opatření zahrnují:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Identifikace a vyhodnocení rizik praní peněz a financování terorismu plynoucích z jednotlivých klientů, finančních nástrojů a služeb. • Dodržování zavedených zásad, postupů a kontrolních mechanismů. • Řízení a zmírňování vyhodnocených rizik uplatňováním vhodných a účinných opatření, postupů a kontrol. • Průběžné sledování a zlepšování účinného fungování zásad, postupů a kontrol. <p>Kromě toho společnost přijala následující opatření a postupy s cílem řídit a zmírnit rizika praní špinavých peněz a financování terorismu:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Zřídila nezávislé funkce pro boj proti praní špinavých peněz; • Vypracovala politiku přijímání klientů; • Zavedla postupy KYC; • Zajistí, aby byla v pravidelných intervalech organizována školení o dodržování místních zákonů a předpisů proti praní špinavých peněz; • Proškolí všechny zaměstnance společnosti o tom, jak identifikovat podezřelé transakce a jak postupovat v případě, že se o nich dozvědí; • zavede postupy pro vedení záznamů.
--	--

terrorist financing risks:

- Established independent AML functions;
- Developed a clients' acceptance policy;
- Incorporated KYC procedures;
- Will ensure that trainings on compliance with local laws and anti-money laundering regulations will be organised at regular intervals;
- Will train all employees of the Company on how to identify suspicious transactions and how to act in case they became aware of it;
- Established record-keeping procedures.

The Company ensures that the measures and procedures that have been decided across the Company are communicated to responsible employees of the Company on a timely basis.

Taking into consideration the assessed risks, the Company determines the type and extent of measures it will adopt in order to manage and mitigate the identified risks in a cost effective manner. These measures and procedures include:

- Updating of the client due diligence procedures in respect of clients in line with their assessed money laundering and terrorist financing risk
- Requiring the quality and extent of required identification data for each type of clients to be of a certain standard
- Obtaining additional data and information from the clients, where this is appropriate for the proper and complete understanding of their activities and source of wealth and for the effective management of any increased risk emanating from the particular business relationship or the

Společnost zajistí, aby opatření a postupy, o kterých bylo rozhodnuto v rámci celé Společnosti, byly včas sděleny odpovědným zaměstnancům Společnosti.

S ohledem na vyhodnocená rizika Společnost stanoví druh a rozsah opatření, která přijme za účelem řízení a zmírnění identifikovaných rizik nákladově efektivním způsobem. Mezi tato opatření a postupy patří např:

- Aktualizace postupů hloubkové kontroly klienta ve vztahu ke klientům v souladu s vyhodnoceným rizikem praní peněz a financování terorismu.
- Požadavek na kvalitu a rozsah požadovaných identifikačních údajů pro každý typ klientů, aby byly na určité úrovni
- Získávání dalších údajů a informací od klientů, pokud je to vhodné pro správné a úplné pochopení jejich činnosti a zdroje majetku a pro účinné řízení zvýšeného rizika plynoucího z konkrétního obchodního vztahu nebo příležitostné transakce.
- Průběžné sledování transakcí a činností klientů.

Společnost je vždy schopna prokázat, že rozsah uplatňovaných opatření a kontrolních postupů je přiměřený riziku, kterému čelí v souvislosti s využíváním poskytovaných služeb za účelem praní špinavých peněz nebo financování terorismu.

Společnost průběžně sleduje a vyhodnocuje účinnost opatření a postupů, které byly zavedeny pro účely dodržování předpisů.

Dynamické řízení rizik

Řízení rizik je nepřetržitý proces, který se provádí na dynamickém základě. Hodnocení rizik není izolovanou událostí s omezenou dobou trvání. Činnosti klientů se mění, stejně jako se mění služby a finanční pokyny poskytované

occasional transaction

- On-going monitoring of clients' transactions and activities.

The Company is, at all times, in a position to demonstrate that the extent of measures and control procedures that applies are proportionate to the risk it faces for the use of services provided, for the purpose of money laundering or terrorist financing.

The Company monitors and evaluates, on an on-going basis, the effectiveness of the measures and procedures that have been introduced for compliance purposes.

Dynamic Risk Management

Risk Management is a continuous process, carried out on a dynamic basis. Risk assessment is not an isolated event of a limited duration. Client's activities change as well as the services and financial instruments provided by the Company change. The same happens to the financial instruments and the transactions used for money laundering or terrorist financing.

The measures, the procedures and controls are kept under regular review so that risks resulting from changes in the characteristics of existing clients, new clients, services and financial instruments are managed and countered effectively.

On implementing appropriate measures and procedures on a risk-based approach, and on implementing the client identification and due diligence procedures, Company finds data, information and reports that are published in following relevant international organisations:

Společností. Totéž se děje s finančními nástroji a transakcemi používanými k praní špinavých peněz nebo financování terorismu.

Opatření, postupy a kontrolní mechanismy jsou pravidelně přezkoumávány, aby rizika vyplývající ze změn charakteristik stávajících klientů, nových klientů, služeb a finančních nástrojů byla řízena a účinně jim bylo čeleno.

Při zavádění vhodných opatření a postupů na základě přístupu založeného na riziku a při provádění postupů identifikace klienta a hloubkové kontroly společnost zjišťuje údaje, informace a zprávy, které jsou zveřejňovány v následujících příslušných mezinárodních organizacích:

- FATF - www.fatf-gafi.org
- Vybraný výbor expertů Rady Evropy pro hodnocení opatření proti praní špinavých peněz (MONEYVAL) - www.coe.int/moneyval
- Společná zahraniční a bezpečnostní politika EU (SZBP) - http://ec.europa.eu/external_relations/cfsp/sanctions/list/consol-list.htm
- Sankční výbory Rady bezpečnosti OSN - www.un.org/sc/committees/
- Mezinárodní informační síť pro praní špinavých peněz (IMOLIN) - www.imolin.org
- Mezinárodní měnový fond (MMF) - www.imf.org.

Postupy pro poznání klienta

Hlavní metodou prevence praní špinavých peněz je provádění postupů "Poznej svého klienta". Díky důkladné znalosti klientů, protistran a původu finančních prostředků klienta lze identifikovat

- FATF - www.fatf-gafi.org
- The Council of Europe Select Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures (MONEYVAL) - www.coe.int/moneyval
- The EU Common Foreign & Security Policy (CFSP)- http://ec.europa.eu/external_relations/cfsp/sanctions/list/consol-list.htm
- The UN Security Council Sanctions Committees - www.un.org/sc/committees/
- The International Money Laundering Information Network (IMOLIN) - www.imolin.org
- The International Monetary Fund (IMF) – www.imf.org

Know Your Client Procedures

The prime method for preventing money laundering is by carrying out “Know Your Client” procedures. With thorough knowledge of clients, counterparties and the origin of client’s funds, unusual or suspicious behaviour can be identified, including false identities, unusual transactions, changing behaviour or other indicators where laundering may be occurring.

Client identification and due diligence procedures

The Company ensures that the clients’ identification records remain updated with all relevant identification data and information throughout the business relationship. The Company examines and checks, on a regular basis, the validity and adequacy of the clients’ identification data and information it maintains.

neobvyklé nebo podezřelé chování, včetně falešných identit, neobvyklých transakcí, měnicího se chování nebo jiných indikátorů, kdy může docházet k praní špinavých peněz.

Postupy identifikace a hloubkové kontroly klienta

Společnost zajišťuje, aby identifikační záznamy klientů byly po celou dobu obchodního vztahu aktualizovány o všechny relevantní identifikační údaje a informace. Společnost pravidelně zkoumá a kontroluje platnost a přiměřenost identifikačních údajů a informací klientů, které vede.

Nepředložení nebo odmítnutí předložit informace pro ověření totožnosti klientů

Nepředložení nebo odmítnutí předložit požadované údaje a informace pro ověření totožnosti klienta a vytvoření jeho profilu ze strany klienta bez odpovídajícího odůvodnění představuje prvky, které mohou vést k vytvoření podezření, že se klient podílí na praní špinavých peněz nebo financování terorismu. V takovém případě společnost nepřistoupí k navázání obchodního vztahu ani k provedení příležitostné transakce.

Pokud klient v průběhu obchodního vztahu nepředloží nebo odmítne v přiměřené lhůtě předložit požadované certifikační údaje a informace, Společnost ukončí obchodní vztah a zruší všechny účty klienta.

Shromažďování informací

V závislosti na typu klienta jsou shromažďovány příslušné informace. Mezi specifické otázky identifikace klienta patří např:

- Jméno a datum narození - ověřuje se prostřednictvím ověřené kopie občanského průkazu nebo pasu
- Adresa včetně poštovního směrovacího čísla

Failure or refusal to submit information for the verification of clients' identity

Failure or refusal by a client to submit the requested data and information for the verification of his identity and the creation of his profile, without adequate justification, constitutes elements that may lead to the creation of a suspicion that the client is involved in money laundering or terrorist financing activities. In such an event, the Company does not proceed with the establishment of the business relationship or the execution of the occasional transaction.

If, during the business relationship, a client fails or refuses to submit, within a reasonable time frame, the requested certification data and information, the Company terminates the business relationship and closes all the accounts of the client.

Collection of information

Depending on the client type, appropriate information is collected. Specific client identification issues include:

- Name and date of birth - verified through a certified copy of ID or passport
- Address including postal code
- Telephone
- E-mail address
- Nationality
- Details of the profession and other occupations of the client
- Trading experience and investment knowledge
- Other

The acceptable method for the verification of the identification of a client's identity is the reference to an original documents, which is issued by an independent and reliable source that carries the client's photo.

- Telefon
- E-mailová adresa
- Státní příslušnost
- Údaje o povolání a jiných zaměstnáních klienta
- Zkušenosti s obchodováním a investiční znalosti
- Další

Přijatelnou metodou ověření totožnosti klienta je odkaz na originál dokladu vydaného nezávislým a spolehlivým zdrojem, který je opatřen fotografií klienta.

Společnost bude při ověřování totožnosti klientů, kteří se nesetkávají tváří v tvář, postupovat podle následujících opatření:

- a. Přímé potvrzení skutečného jména a adresy potenciálního klienta.
- b. Telefonický kontakt s klientem v jeho bydlišti nebo kanceláři před navázáním obchodního vztahu nebo příležitostnou transakcí na telefonním čísle, které bylo ověřeno z důvěryhodného a nezávislého zdroje.
- c. Kontakt s klientem prostřednictvím e-mailu na adresu, kterou společnost předem ověřila z nezávislých a spolehlivých zdrojů.

Spoléhání se na třetí strany pro účely identifikace klienta a hloubkové kontroly

The Company will follow the following measures in order to verify the identity of non-face to face clients:

- a. Direct confirmation of the prospective client's true name and address.
- b. Telephone contact with the client at his residence or office, before the establishment of a business relationship or the occasional transaction, on a telephone number which has been verified from a reliable and independent source.
- c. Contact with the client through email at an address previously verified by the Company from independent and reliable sources.

Reliance on third parties for client identification and due diligence purposes

The Company may rely on third parties for the implementation of client identification and due diligence procedures.

Ongoing monitoring of accounts and transactions

The procedures and intensity of monitoring accounts and examining transactions are based on the level of risk and, as a minimum, achieve the following:

- a) Identifying suspicious clients;
- b) Detecting of unusual or suspicious transactions that are inconsistent with the profile of the client for the purposes of further investigation;

Enhanced due diligence for certain high risk clients:

In case of high risk clients due to any of the following reasons: name match results on World-check for PEP

Společnost se může při provádění postupů identifikace klienta a hloubkové kontroly spolehnout na třetí strany.

Průběžné sledování účtů a transakcí

Postupy a intenzita monitorování účtů a zkoumání transakcí vycházejí z míry rizika a dosahují minimálně následujících cílů:

- a) Identifikace podezřelých klientů;
- b) Zjištění neobvyklých nebo podezřelých transakcí, které neodpovídají profilu klienta, pro účely dalšího šetření;

Zvýšená hloubková kontrola u některých vysoce rizikových klientů:

V případě vysoce rizikových klientů z některého z následujících důvodů: výsledek shody jména na World-check pro PEP nebo (finanční) kriminalitu (může být falešně pozitivní, pokud nejsou k dispozici všechny údaje na World-check) může být klient požádán, aby předložil některý z následujících dokumentů, jak může být rozhodnuto případ od případu:

- bankovní reference od autorizované úvěrové instituce
- potvrzení o daňovém zúčtování
- doklad o čistém trestním rejstříku, tj. výpis z rejstříku trestů od policie.
- výpis z bankovního účtu
- další

or(Financial)Crime (may be a false positive if full details not available on world-check) the Client may be requested to submit any of the following as may be decided on a case-by-case basis:

- **bank reference letter from an authorized credit institution**
- **tax clearance certificate**
- **Proof of clear criminal record i.e. Police criminal clearance report.**
- **bank statement**
- **other**

Account blocking or closure of the Account

The AMLCO has the authority to block or close the account of the Client if there are reasonable grounds for that.

This might be done in case of suspicious activity, suspicious transactions, refusal to provide information or documents requested by the AMLCO or due to a request from the designated Authorities.

In situations where the account of the Client gets blocked, the Customer will be informed about that by email or through internal ticketing system.

In situations when the account of the Client gets terminated by the Company, a letter of Termination will be prepared and sent out to client to his email address, requesting to close all open positions and submit a withdrawal request for the remaining balance (if any). In case the instructions of the withdrawal are not received within 2 weeks – the funds will be transferred back to the same source it originated from (Bank account, credit/debit card, e-wallet account).

In situations when Client wishes to terminate the account, he can do so by a written request. The account will be checked for any pending requests/documentation. Once the account is ready for closure, the termination letter will be sent to the Client to confirm the closure

Zablokování účtu nebo zrušení účtu

AMLCO je oprávněn zablokovat nebo zrušit účet klienta, pokud k tomu existují oprávněné důvody.

Může se tak stát v případě podezřelé činnosti, podezřelých transakcí, odmítnutí poskytnout informace nebo dokumenty požadované AMLCO nebo z důvodu žádosti určených orgánů.

V situacích, kdy dojde k zablokování účtu Klienta, bude o tom Klient informován e-mailem nebo prostřednictvím interního ticketovacího systému.

V situacích, kdy bude účet Klienta ze strany Společnosti zrušen, bude připraven a klientovi na jeho e-mailovou adresu rozeslán dopis o zrušení účtu s žádostí o uzavření všech otevřených pozic a podání žádosti o odstoupení od smlouvy žádost o vyplacení zbývající částky (pokud existuje). V případě, že pokyny k výběru neobdržíte do 2 týdnů, budou prostředky převedeny zpět na stejný zdroj, ze kterého pocházely (bankovní účet, kreditní/debetní karta, účet elektronické peněženky).

V situacích, kdy si klient přeje účet zrušit, může tak učinit písemnou žádostí. Účet bude zkontrolován, zda na něm nejsou nevyřízené žádosti/dokumenty. Jakmile bude účet připraven k uzavření, bude Klientovi zaslán dopis s potvrzením o uzavření účtu.

Povinnosti zaměstnanců, vzdělávání a školení v oblasti boje proti praní špinavých peněz

Zaměstnanci spolupracují a neprodleně hlásí vše, co se dozvědí v souvislosti s transakcemi, u nichž existuje drobné podezření, že souvisejí s praním špinavých peněz nebo financováním terorismu.

Společnost bude organizovat interní a externí

Employees' obligations, education and training on Anti-Money Laundering

The employees cooperate and report, without delay, anything that comes to their attention in relation to transactions for which there is a slight suspicion that are related to money laundering or terrorist financing.

The Company will organize internal and external training for its AML Officer. The AML Officer will then provide training to the remaining employees of the Company. The main purpose of the training is to ensure that relevant employees become aware of:

- The Anti-Money Laundering regulation;
- The Company's Anti-Money Laundering Policy;
- The employees own personal obligation to refrain from activity that would result in money laundering
- The importance of the "know your client" requirements for money laundering prevention purposes

APPENDIX A

Company may rely on the following sources in order to do Risk Categorization according to Countries:

High Risk: Includes Jurisdictions from the following lists:

EU Restrictive measures and sanctions –
(According to European Commission – Restrictive measures in force (Article 215 TFEU))

NOTE: Clients will be checked via world-check and European Union restrictive

školení pro svého pracovníka pro boj proti praní špinavých peněz. Pracovník pro boj proti praní špinavých peněz pak zajistí školení pro ostatní zaměstnance Společnosti. Hlavním účelem školení je zajistit, aby si příslušní zaměstnanci uvědomili:

- Nařízení o boji proti praní špinavých peněz;
- Pravidla Společnosti pro boj proti praní špinavých peněz;
- osobní povinnost zaměstnanců zdržet se činnosti, která by vedla k praní špinavých peněz.
- Význam požadavků "poznej svého klienta" pro účely prevence praní špinavých peněz.

PŘÍLOHA A

Společnost může při kategorizaci rizik vycházet z následujících zdrojů podle rady:

Vysoce rizikové: zahrnuje jurisdikce z následujících seznamů:

Omezující opatření a sankce EU -
(Podle Evropské komise - platná omezující opatření (článek 215 SFEU)).

POZNÁMKA: Klienti budou prověřeni prostřednictvím world-check a seznamu restriktivních opatření Evropské unie (http://eeas.europa.eu/topics/sanctions-policy/423/sanctions-policy_en#Consolidated+list+of+sanctions), aby se zjistilo, zda se na ně vztahují sankce vůči konkrétním osobám/subjektům a/nebo zda se na ně vztahují nějaká omezení týkající se poskytování investičních služeb do těchto zemí.

FATF - sledované země (Dosáhly dostatečného pokroku při řešení nedostatků a zavázaly se k

<p>measures list (http://eeas.europa.eu/topics/sanctions-policy/423/sanctions-policy_en#Consolidated+list+of+sanctions) to identify sanctions against specific individuals/ entities and/or or if any restrictions relating to the provision of investment services to such countries are applicable.</p> <p>FATF – Monitored Countries (Have made sufficient progress in addressing the deficiencies and have committed to an action plan developed with the FATF to address them).</p>	<p>akčnímu plánu vypracovanému s FATF k jejich odstranění).</p>
--	---