

Vážení klienti,

dovoľte, aby sme vás informovali, že spoločnosť **LYNX B.V., organizačná zložka**, IČO: 02451778, so sídlom: Václavské námestie 776/10, Nové Mesto, 110 00 Praha 1, Česká republika, spisová zn. A 76398 vedená u Mestského súdu v Prahe (ďalej len "**LYNX**") má uložené právne povinnosti, ktoré musí pri svojej obchodnej činnosti plniť.

Vybrané povinnosti identifikácie, overenia, kontroly klienta a archivácie

- LYNX je povinný identifikovať účastníkov obchodu v súlade so zákonom č. 253/2008 Zb. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, v znení neskorších predpisov (ďalej len "AML zákon", ktorý je k dispozícii [tu](#)). Klienti prichádzajúci zo Slovenska sú akceptovaní cez českú pobočku LYNX. Zákon, ktorý je uvedený vyššie je účinný v Českej republike. Na Slovensku je táto problematika uvedená v zákone č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov (k dispozícii [tu](#)). Pri identifikácii sa zisťujú, overujú a zaznamenávajú identifikačné údaje fyzických a právnických osôb, ktoré sa obchodu zúčastňujú. Jedná sa predovšetkým o nadviazanie zmluvného vzťahu, **fyzická osoba** povinne predkladá na identifikáciu 2 doklady (napr. občiansky preukaz, pas, vodičský preukaz) a doklad s jasným uvedením adresy; **právnická osoba** potom doklad preukazujúci jej právnu existenciu a doklad o sídle spoločnosti (napr. výpis z OR, doklad s jasným uvedením adresy, max. 6 mesiacov starý a iné dokumenty). LYNX je oprávnený zhotovovať kópie dokladov predložených pri identifikácii. Kópiu preukazu totožnosti sa vyhotovuje len súhlasom jeho držiteľa.
- Pri nadviazaní zmluvného vzťahu a aj v jeho priebehu, je LYNX povinný v súlade s AML zákonom vykonávať tzv. **kontrolu klienta**, kedy zisťuje najmä zdroj (pôvod) finančných prostriedkov použitých v danom konkrétnom obchode, účel transakcie a v prípade právnickej osoby aj riadiacu a vlastnícku štruktúru, a to až na úroveň tzv. skutočného majiteľa. LYNX vyžaduje v súlade s plnením svojej zákonnej povinnosti v oblasti "AML/CFT" minimálny rozsah identifikačných údajov: všetky mená a priezviská, rodné čísla, a ak nebolo pridelené, dátum narodenia, miesto narodenia, pohlavie, trvalý alebo iný pobyt, štátne občianstvo, druh a číslo preukazu totožnosti, štát, príp. orgán, ktorý ho vydal, dobu platnosti a štátnu príslušnosť, súčasne overujeme zhodu podoby s vyobrazením v preukaze totožnosti. V prípade právnických osôb, sa vyššie uvedené zisťuje u tzv. skutočného majiteľa a súčasne u všetkých členov štatutárneho orgánu klienta právnickej osoby, ktorí s LYNX v rámci daného obchodného vzťahu prichádzajú do styku, a rovnako aj u všetkých členov štatutárneho orgánu právnických osôb vo vlastníckej a riadiacej štruktúre klienta, ktoré zakladajú postavenie tzv. skutočného majiteľa.
- LYNX ďalej upozorňuje na skutočnosť, že národné i nadnárodné hodnotenia rizík (na úrovni Českej republiky a Európskej únie) musia byť zohľadnené v hodnotení rizík LYNX, podľa ktorého má v súlade s § 21a AML zákona povinnosť zisťovať akékoľvek identifikačné údaje, **ak je to dôvodné**. Rozsah identifikačných údajov vychádza aj z všeobecného pokynu Bazilejského výboru pre bankový dohľad (*pozri "General Guide to Account Opening"*). Tento pokyn popisuje, ktoré informácie by z dôvodu eliminácie reputačných, prevádzkových a právnych rizík mali byť povinnými osobami, teda aj investičnými spoločnosťami, zisťované. Medzi tieto informácie patria aj e-mailová adresa, povolanie, meno zamestnávateľa či zastávané verejné funkcie.

Informačné memorandum k uplatňovaniu opatrení proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu ("AML / CFT")

Primárnym spôsobom doloženie identifikačných údajov, v prípade právnickej osoby, je výpis z obchodného registra (či iná obdoba podľa právneho usporiadania štátu registrácia právnickej osoby). Ak v danej evidencii nie sú niektoré z povinne vyžadovaných údajov uvedené, môžu byť tieto údaje poskytnuté iným vierohodným spôsobom prostredníctvom osoby konajúcej v mene klienta, ako je napr. e-mail určený pre komunikáciu s LYNX alebo čestné vyhlásenie, ale len za predpokladu, ak nemá LYNX pochybnosti o vierohodnosti a autenticite takto získaných údajov.

- LYNX ďalej uplatňuje v Českej republike povinné postupy a opatrenia stanovené následnými predpismi v oblasti prevencie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, najmä sa jedná o českú Vyhlášku č. 67/2018 Zb. o niektorých požiadavkách na systém vnútorných zásad, postupov a kontrolných opatrení proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (ďalej len "AML vyhláška"), zákon č. 69/2006 Zb. o vykonávaní medzinárodných sankcií (ďalej len "Sankčný zákon"), Všeobecné pokyny európskych orgánov dohľadu EBA / ESMA / EIOPA k oblasti "AML / CFT" ďalších noriem a uznávaných štandardov v oblasti AML / CFT, ktoré na ne priamo nadväzujú, najmä FATF a Basel Committee on Banking Supervision.
- Odôvodňuje to hodnotenie rizík alebo rizikový profil klienta, môže LYNX vyžiadať aj ďalšie dodatočné overenie týchto údajov z iného zdroja. Je nutné poznamenať, že požadované identifikačné údaje neslúžia iba k plneniu povinnosti identifikácie, overenie a kontroly klienta v zmysle AML zákona, ale aj k tomu, aby LYNX mal dostatok údajov na vykonávanie opatrení stanovených medzinárodnými sankčnými opatreniami podľa sankčného zákona a k plneniu požiadaviek na vypracovanie rizikového profilu klienta s ohľadom na požiadavky AML vyhlášky Českej národnej banky a európskych orgánov EBA / ESMA / EIOPA (tzv. Všeobecné pokyny k rizikovým faktorom). LYNX je oprávnený vyžadovať k ústne oznámeným informáciám aj predloženie písomných dokladov (napr. zmluvy, faktúry, nákladné listy, vyhlásenie, notárske zápisnice a i.). LYNX je oprávnený zhotovovať kópie dokladov predložených pri kontrole klienta. Klient má v rámci kontroly klienta povinnosť poskytnúť LYNX súčinnosť podľa AML zákona. Ak klient neposkytne potrebnú súčinnosť, LYNX nemusí daný obchod (transakciu) vykonať v súlade s § 15 AML zákona a stanoviskom Finančného analytického úradov. Poskytnutie identifikačných a ďalších osobných údajov LYNX je dobrovoľné, ale je podmienkou pre uskutočnenie sprostredkovania investičného obchodu. Archivácia prebieha v súlade s § 16 AML zákona, lehota je 10 rokov od uskutočnenia obchodu alebo od ukončenia obchodného vzťahu s klientom

Informácie o našej spoločnosti, ktorá je regulovaná je uvedená v Zozname regulovaných a registrovaných subjektov finančného trhu u České národní banky (informácie je dostupná na www.cnb.cz).

Žiadame klientov, aby sa s týmto dokumentom pred naviazaním zmluvného vzťahu zoznámili.

Dátum účinnosti: 08.08. 2019.

LYNX B.V. organizačná zložka si vyhradzuje právo na priebežnú aktualizáciu tohoto dokumentu.