

Pravidla proti legalizaci výnosů z trestné činnosti (AML pravidla)

Základní informace

Těmito AML pravidly se společně s dalšími interními směrnicemi a pravidly řídí provoz platformy Invest Gallery provozované společností Global Wealth Management s.r.o. se sídlem Pražská 810/16, Hostivař, 102 00 Praha, IČO: 248 36 087, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 178843, založenou a existující podle práva České republiky (dále jen „**Platforma**“).

AML pravidla upravují, jakým způsobem předcházíme legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

Proč identifikujeme

Jsme povinnou osobou podle českého zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**AML zákon**“).

V souladu s AML zákonem provádíme opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Plníme povinnosti stanovené právními předpisy v této oblasti, a to za účelem zabránění zneužívání systému k legalizaci výnosů z trestné činnosti a k financování terorismu a za účelem vytvoření podmínek pro odhalování takového jednání.

Máme uloženo AML zákonem plnit povinnosti ve vztahu ke svým klientům. Mezi tyto povinnosti patří zejména provádění identifikace a případně kontroly našich klientů.

Kdy identifikujeme

Vaši identifikaci provedeme nejpozději tehdy, kdy dojde k první investici nebo prvnímu zaslání peněz do peněženky. Identifikaci provedeme též v dalších případech, ve kterých tuto povinnost ukládá AML zákon.

Vyžadujeme zaslání Vašich identifikačních údajů či provedení Vaší identifikace vždy při uzavření obchodního vztahu.

Jak identifikujeme

Identifikaci provádíme jedním z následujících způsobů:

- bez Vaší fyzické přítomnosti za podmínky, že první platba se uskuteční prostřednictvím bankovního účtu vedeného na Vaše jméno a že současně předložíte elektronickou cestou kopie svých identifikačních dokladů;
- bez Vaší fyzické přítomnosti, pokud předložíte veřejnou listinu o identifikaci.

Jak předcházíme podvodným transakcím

Aplikujeme řídicí a kontrolní systémy, které mají za cíl předcházet legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. V souladu s tím používáme systémové přístupy, jejichž cílem je předcházet vzniku rizika zneužití Platformy k podvodným transakcím nebo k jiným nelegálním činnostem.

Automatizovaně vyhodnocujeme podezřelé finanční toky a provádíme pravidelný reporting příslušným osobám a kontrolním útvarům v rámci naší společnosti a dále též veřejným orgánům, jako je například Finančně analytický útvar.

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

Můžeme Vás požádat o opětovné provedení identifikace za účelem ověření správnosti původně provedené identifikace.

Závěrečná ustanovení

Jsme oprávněni jednostranně měnit tato AML pravidla podle pravidel a podmínek stanovených v tomto článku.

Změníme-li AML pravidla, jsme povinni o této změně vyrozumět s předstihem formou e-mailové zprávy, jenž bude obsahovat odkaz na nová AML pravidla, všechny registrované uživatele.

AML pravidla jsou vydána v elektronické podobě a jsou přístupná na webových stránkách Společnosti.

AML pravidla nabývají účinnosti dnem 01.01.2024.