

Drodzy klienci,

Uprzejmie informujemy, że LYNX.B.V., Oddział, nr ID: 02451778, adres: Plac Waława 776/10, 110 00 Praga 1, zarejestrowany w Sądzie Miejskim w Pradze, sygn. A 76398 (dalej "**LYNX**") musi spełniać następujące wymogi prawne.

Identyfikacja klienta, weryfikacja, należyta staranność i archiwizacja

- LYNX jest zobowiązany identyfikować uczestników transakcji zgodnie z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U.2018 poz. 723 wraz z późniejszymi zmianami), która określa zasady i tryb przeciwdziałania praniu oraz finansowaniu terroryzmu, (zwaną dalej AML, link do ustawy znajduje się [tutaj](#)). W procesie identyfikacji musimy zweryfikować i zarejestrować dane identyfikacyjne osób fizycznych i prawnych zaangażowanych w działalność inwestycyjną. Chodzi głównie o nawiązanie stosunku umownego w którym **osoba fizyczna** zobowiązuje się do złożenia dwóch dokumentów identyfikacyjnych (np. dowodu osobistego, paszportu, prawa jazdy) oraz dokumentu z wyraźnym adresem; **osoba prawna** składa dokument potwierdzający jego istnienie prawne oraz dokument z siedzibą firmy (np. wyciąg z KRS, dokument z wyraźnym wskazaniem adresu, nie starszy niż 6 miesięcy). LYNX jest uprawniony do sporządzania kopii złożonych dokumentów. Kopię dowodu tożsamości sporządza się jedynie za zgodą posiadacza.
- W procesie ustalania stosunku umownego, a także w jego trakcie, LYNX jest prawnie zobowiązany do przeprowadzenia tzw. **identyfikacji klienta**, związanej z identyfikacją źródła (pochodzenia) środków wykorzystywanych w danej transakcji, celów transakcji; w przypadku podmiotu prawnego, weryfikacji struktury firmy do poziomu Rzeczywistego Beneficjenta. LYNX zgodnie ze swoimi zobowiązaniami prawnymi w obszarze AML/CFT, wymaga minimalnego zakresu danych identyfikacyjnych: wszystkie imiona i nazwiska, numer PESEL oraz w stosownych przypadkach, datę urodzenia, płeć, stałe lub inne miejsce zamieszkania, obywatelstwo, rodzaj i numer dowodu osobistego, organ wydający, okres ważności i narodowość, jednocześnie weryfikując formularz rejestracyjny z dowodem osobistym. W przypadku osób prawnych LYNX kontroluje powyższe dane dotyczące tzw. Rzeczywistego Beneficjenta, a jednocześnie wszystkich członków organu statutowego klienta (podmiot prawny), którzy w ramach danego stosunku umownego współpracują z LYNX, a także wszystkich członków ustawowego organu osób prawnych w strukturze właścicielskiej i zarządzającej klienta, która tworzy pozycję tzw. Beneficjenta Rzeczywistego.
- Ponadto LYNX zwraca uwagę na to, że krajowe i międzynarodowe oceny ryzyka (na poziomie Unii Europejskiej) muszą być brane pod uwagę w ocenie ryzyka LYNX, zgodnie z AML, LYNX ma obowiązek weryfikacji wszystkich danych, **jeśli jest to uzasadnione**. Zakres danych identyfikacyjnych jest oparty na wytycznych Komitetu Bazylejskiego dotyczących nadzoru bankowego (patrz "*General Guide to Account Opening*"). W niniejszych wytycznych opisano, jakie informacje należy zidentyfikować w celu wyeliminowania ryzyka związanego z reputacją, a także ryzyka operacyjnego i prawnego przez osoby zobowiązane, w tym firmy inwestycyjne. Informacje te obejmują między innymi: adres e-mail, zawód, nazwę pracodawcy lub funkcję publiczną. Podstawowym sposobem dostarczania danych identyfikacyjnych, w przypadku podmiotu prawnego, jest wyciąg z **KRS** (lub innego analogicznego rejestru związanego z uregulowaniem prawnym państwa rejestracji podmiotu prawnego).

Jeżeli którekolwiek z wymaganych danych nie jest zawarte w rejestrach, takie dane identyfikacyjne mogą być przekazane przez osobę działającą w imieniu klienta inną drogą, np. poprzez e-mail przeznaczony do komunikacji z LYNX lub oświadczenie, ale tylko w przypadku, jeżeli LYNX nie ma wątpliwości co do wiarygodności i autentyczności uzyskanych w ten sposób danych.

- LYNX stosuje również obowiązkowe procedury i środki w zakresie zapobiegania legalizacji dochodów pochodzących z prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, wytyczne ESMA / EIOPA dotyczące obszaru przestępczości i finansowania terroryzmu "AML/CFT" oraz inne normy i przepisy AML / CFT bezpośrednio związane z nimi, w szczególności FATF itp.
- Ocena ryzyka klienta (jego profil) oznacza, że LYNX może również zażądać dodatkowej weryfikacji tych danych z innego źródła. Należy zauważyć, że wymagane dane identyfikacyjne nie służą wyłącznie do wypełnienia obowiązku identyfikacji, weryfikacji i należytej kontroli klienta w rozumieniu ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, ale również w celu zapewnienia LYNX wystarczających informacji w celu wdrażania środków przewidzianych przez międzynarodowe sankcje w stosunku do wymagań AML zgodnych z rozporządzeniem Czeskiego Banku Narodowego i instytucji europejskich EBA / ESMA / EIOPA (tzw. ogólne wytyczne do czynników ryzyka).
- LYNX jest uprawniony do żądania złożenia pisemnego potwierdzenia (na przykład, umowy, faktury, konosamentu, wypowiedzi, zapisów notarialnych, etc.) w przypadku ustnie przekazywanych informacji. LYNX jest uprawniona do wykonywania kopii dokumentów przesłanych przez klienta. Klient jest zobowiązany do zapewnienia współpracy w celu spełnienia wymagań ustawy AML. Jeśli klient nie zapewnia niezbędnej współpracy, LYNX nie musi umożliwić wykonania transakcji w odniesieniu do AML oraz stanowiska Finansowego urzędu analitycznego. Udostępnienie danych identyfikacyjnych i innych danych osobowych jest dobrowolne, ale stanowi warunek wstępny realizacji działalności brokerskiej. Procedura archiwizacji jest zgodna z ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, termin wynosi 10 lat od daty transakcji lub od zakończenia stosunku umownego z klientem.

LYNX stosuje podejście grupowe do zarządzania ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.

Informacje o LYNX, która jest firmą regulowaną, są zawarte na liście regulowanych i rejestrowanych podmiotów na rynkach finansowych w Czeskim Banku Narodowym (www.cnb.cz) oraz w Komisji Nadzoru Finansowego (informacje są dostępne na stronie internetowej www.knf.gov.pl/).

Uprzejmie prosimy klientów o zapoznanie się z tym dokumentem przed nawiązaniem stosunku umownego.

Dziękujemy.