

Etický kodex - obecné

1.1 Účel kodexu

1.1.1 Tento kodex definuje různé postupy, aby bylo zajištěno, že společnost Freston Fuel a.s. („Freston“) splňuje různé právní a regulační požadavky.

1.1.2 Tato příručka pro dodržování předpisů je navržena tak, aby usnadnila dodržování mezinárodních pravidel při podnikání.

1.1.3 Nedodržení a porušení těchto pravidel a zásad může vést k žalobě regulátorů nebo soudu proti Freston a může mít za následek:

- vyloučení z obchodu
- finanční pokutu
- úhradu nákladů
- nepříznivou publicitu

1.1.4 Ve výjimečných případech, kdy se má za to, že jednotlivec je osobně vinen za nedodržení předpisů, mohou regulační orgány podniknout kroky proti jednotlivci. To může v konečném důsledku znamenat, že daný jedinec bude z určitých činností vyloučen. Postupy dodržování předpisů by měly zajistit, že zaměstnanci za všech okolností dodržují vysoké standardy bezúhonnosti a poctivého jednání v podnikání společnosti Freston.

1.2 Odpovědná osoba a dohled

1.2.1 Pan Jan Marchal je odpovědnou osobou za etický kodex společnosti Freston. Pokud mají zaměstnanci dotazy nebo obavy týkající se regulačních záležitostí nebo problémů s dodržováním předpisů, bude kontaktována odpovědná osoba.

1.3 Ujednání o dodržování předpisů

Zatímco hlavní odpovědnost ve Frestonu za soulad s požadavky různých průmyslových předpisů spočívá na vyšším managementu, je úlohou odpovědné osoby zajistit, aby podnikání a provoz společnosti Freston byly v souladu s platnými právními a regulačními požadavky a dalšími interními zásadami a standardy.

Odpovědnost personálu:

Soulad v rámci firmy předpokládá, že všichni zaměstnanci jednají v souladu s pravidly platné regulace a že se pravidla dodržují a že kontroly a postupy pro konkrétní aspekty podnikání jsou přiměřené a účinné.

Zaměstnanci také zpřístupní všechny záznamy a dokumenty, které odpovědná osoba potřebuje k monitorování dodržování předpisů.

1.4 Účel této Příručky pro dodržování předpisů

Tato příručka pro dodržování předpisů poskytuje pravidla a postupy, které společnosti Freston umožní splnit její praktické povinnosti vyplývající z různých regulačních požadavků, kterým podléhá. Příručka

dodržování předpisů nenahrazuje ani se nepokouší kopírovat jakýkoli zákon nebo nařízení, které se mohou vztahovat na podnikání společnosti Freston.

2 Podnikání společnosti Freston

2.1 Hlavní předmět podnikání

Freston je energetická, logistická, lodní, zprostředkovatelská a obchodní firma se sídlem v Praze, Česká republika.

2.1.1 Účel

Aby bylo zajištěno, že při jakémkoli jednání nebo vedení společnosti Freston jedná vždy čestně a s náležitým ohledem na zájmy společnosti Freston. Hlavní požadavky

mají zajistit, aby:

- všechna rozhodnutí byla řádně zaznamenána;
- všechna rozhodnutí byla prováděna včas;
- bylo dosaženo nejlepšího výsledku z transakce

2.1.2 Odpovědností týmů investičního managementu je zajistit, aby všechna přijatá rozhodnutí byla v souladu s těmito dokumenty, zejména s cíli a omezeními v nich obsažených. V důsledku toho musí být všechna obchodní rozhodnutí zaznamenána a dána k dispozici pro pravidelnou kontrolu.

V souhrnu platí tato pravidla:

- Střet zájmů a materiální zájem.

Pokud Freston má nebo může mít buď:

- a) podstatný podíl na transakci;
- b) vztah, který vyvolává nebo může vést ke střetu zájmů ve vztahu k transakci podle písmene a); nebo
- c) zákaznicky s protichůdnými zájmy v souvislosti s transakcí:

firma nesmí v souvislosti s touto transakcí vědomě radit ani obchodovat podle vlastního uvážení, pokud nepodnikne přiměřené kroky k zajištění spravedlivého zacházení.

Níže jsou uvedeny příklady významných zájmů nebo střetů zájmů, které by společnost Freston měla zveřejnit:

- i. obchodování s investicemi jako hlavní;
 - ii. obchodování s investicemi jako zástupce pro více než jednu stranu;
- Záznamy o provedení

Toto pravidlo vyžaduje, aby společnost Freston zavedla a udržovala vhodné postupy, které zajistí, že rychle zaznamená odpovídající informace týkající se příjmu a provádění transakcí na svém vlastním účtu.

- Transakce s netržními cenami

Pokud firma nepodléhá pravidlům uznávané investiční burzy, nesmí jako zástupce nebo zmocnitel vstoupit do transakce s netržní cenou, za níž obchoduje s určenou investicí se zákazníkem nebo pro zákazníka, ledaže by přijala přiměřené kroky, které zajistí, že zákazník transakci nezneužije.

3 Kodex tržního chování

3.1 Uplatnění kodexu tržního chování

3.1.1 Tento Kodex se uplatňuje při udělování pokynů a rozhoduje, zda chování vykazuje zneužívání trhu či nikoli. Všichni zaměstnanci by si měli Kodex přečíst a porozumět příslušným oddílům. Kodex nevyžaduje, aby osoba, která se dopustila daného chování, měla v úmyslu dopustit se zneužívání trhu.

Pro účely zákona o finančních službách a trzích (FSMA) je zneužívání trhu chování jedné osoby samostatně nebo dvou či více osob společně, které:

a) se vyskytuje ve vztahu k;

- kvalifikované investici přijaté k obchodování na předepsaném trhu; nebo
- kvalifikované investici, u kterých byla podána žádost o přijetí k obchodování na takovém trhu, popř
- investicemi které souvisejí s takovou kvalifikovanou investicí, a

b) spadá do jednoho nebo více níže uvedených typů chování při zneužívání trhu,

1 Obchodování zasvěcených osob – zasvěcená osoba obchoduje nebo se pokouší obchodovat s kvalifikovanými investicemi nebo související investicí na základě vnitřních informací týkajících se dané investice.

2 Nepatřičné zveřejnění – zasvěcená osoba zpřístupní interní informace jiné osobě jinak, než v rámci řádného výkonu svého zaměstnání, povolání nebo povinností.

3 Zneužití informací – pokud nedosahuje výše uvedených bodů (1) nebo (2), jedná se o chování založené na informacích, které nejsou obecně dostupné, ale které, pokud by byly dostupné běžnému uživateli, by byly považovány za relevantní a pravděpodobně by byly považovány za nedodržení rozumného očekávaného standardu chování ze strany dotčené osoby.

4 Manipulace s transakcí – sestává z provádění transakcí nebo příkazů k obchodování (jinak než z legitimních důvodů a v souladu s uznávanou tržní praxí), které vyvolávají nebo mohou vyvolávat mylný nebo zavádějící dojem, pokud jde o nabídku nebo poptávku po, popř. pokud jde o cenu jedné nebo více kvalifikovaných investic, nebo zajistit cenu za jednu nebo více takových investic na abnormální nebo umělé úrovni.

5 Manipulační zařízení – chování, které sestává z provádění transakcí nebo příkazů k obchodování, které využívají fiktivní zařízení nebo jakoukoli jinou formu klamání nebo lsti.

6 Šíření – chování, které spočívá v šíření informací jakýmkoli prostředky, které vzbuzují nebo by mohly vyvolat nepravdivý nebo zavádějící dojem, pokud jde o kvalifikovanou investici, osobou, která věděla nebo o které lze důvodně předpokládat, že věděla, že informace byla nepravdivá nebo zavádějící.

7 Zavádějící chování a zkrslování – chování, které nedosahuje bodů (4) – (6), na které může mít pravidelný uživatel trhu mylný nebo zavádějící dojem, pokud jde o nabídku, poptávku nebo cenu nebo hodnotu kvalifikovaných investic nebo by být pravděpodobně považováno běžným uživatelem trhu za chování, které by narušilo nebo by mohlo narušit trh při takové investici, a pravděpodobně bude považováno za nedodržení standardního chování ze strany dotčené osoby.

3.2 Hlášení podezřelých transakcí (zneužívání trhu)

Pokud má firma nebo její zaměstnanci důvodné podezření, že by transakce sjednaná nebo provedená firmou mohla představovat zneužívání trhu, musí to neprodleně oznámit vedení a/nebo úřadům.

- Porušení pravidel a dalších požadavků v nebo v rámci FSMA

Společnost musí okamžitě informovat regulátora, pokud se dozví nebo má důvod se domnívat, že došlo nebo může dojít k následujícímu:

-Závažné porušení pravidla (které zahrnuje Zásadu) nebo Prohlášení o zásadách;

- porušení jakéhokoli požadavku uloženého zákonem nebo nařízeními nebo příkazem vydaným podle zákona ministerstvem financí;

- Zahájení trestního stíhání nebo odsouzení za jakýkoli trestný čin podle zákona; schválenou firmou (nebo proti) firmou nebo některým z jejích ředitelů, vedoucích pracovníků, zaměstnanců nebo jmenovaných zástupců.

Jakékoli oznámení by mělo obsahovat informace o jakýchkoli okolnostech souvisejících s porušením nebo přestupkem, identifikaci pravidla nebo požadavku nebo přestupku a jakékoli informace, které společnost Freston přijala nebo zamýšlí přijmout, aby napravila nebo napravila porušení nebo zabránila jakémukoli budoucímu možnému výskytu, např.

- Některá občanskoprávní, trestní nebo disciplinární řízení proti firmě

- občanskoprávní řízení proti společnosti Freston, přičemž výše nároku je významná ve vztahu k finančním zdrojům společnosti Freston nebo její pověsti;

-Jakoukoli žalobu, která je vznesena proti společnosti Freston podle § 71 nebo § 150 FSMA (žaloba o náhradu škody);

- Disciplinární opatření nebo sankce, které byly společnosti Freston uloženy jakýmkoli statutárním nebo regulačním orgánem, profesní organizací nebo obchodním orgánem (jiným než FSA) nebo se společnost Freston dozví, že jeden z těchto orgánů zahájil vyšetřování jejích záležitostí;

- Pokud je společnost Freston stíhána nebo odsouzena za jakýkoli trestný čin zahrnující podvod nebo nepoctivost nebo jakékoli sankce, které jí byly uloženy za daňový únik.

Oznámení by mělo obsahovat podrobnosti o záležitosti a odhad pravděpodobných finančních důsledků, pokud existují.

- Podvody, chyby a jiné nesrovnalosti za předpokladu, že událost je významná
- Pokud společnost Freston zjistí, že se zaměstnanec mohl dopustit podvodu vůči jednomu z jejích zákazníků;
- Pokud se společnost Freston dozví, že osoba, ať už je zaměstnána či nikoli, mohla proti ní spáchat podvod;
- Pokud se společnost Freston domnívá, že jakákoli osoba, ať už je zaměstnána či nikoli, jedná s úmyslem spáchat proti ní podvod;
- Pokud společnost Freston zjistí nesrovnalosti ve svých účetních nebo jiných záznamech, bez ohledu na to, zda existují důkazy o podvodu;
- Pokud společnost Freston očekává, že se jeden z jejích zaměstnanců může dopustit vážného pochybení týkajícího se jeho poctivosti nebo bezúhonnosti, které souvisí s činnostmi regulovanými společností Freston nebo doplňkovými činnostmi.

Kdo je odpovědný za přípravu těchto oznámení?

Za poskytování těchto oznámení Úřadu pro ochranu hospodářské soutěže odpovídá odpovědná osoba.

Jaké jsou povinnosti zaměstnanců Frestonu?

Pokud se zaměstnanec dozví o jakékoli záležitosti, o které regulátor potřebuje nebo očekává upozornění a o níž si odpovědná osoba nemusí být vědoma, měl by to odpovědné osobě okamžitě oznámit, aby byl projednán vhodný postup.

4 Finanční podpora

4.1 Účel

4.1.1. Pravidla pro finanční podporu posilují Zásady pro podnikání českých a evropských regulátorů.

Co je finanční podpora?

Finanční podporou se rozumí „pozdání nebo pobídka k zapojení do investiční činnosti“. Zapojení do investiční činnosti je definováno jako „vstoupit nebo nabídnout uzavření smlouvy, jejíž uzavření nebo plnění kteroukoli ze stran představuje řízenou činnost, nebo výkon jakýchkoli práv udělených ovládanou investicí za účelem získání, prodeje, upisování nebo převodu kontrolované investice“. „Kontrolované činnosti“ znamenají určité činnosti, jako je obchodování, poradenství, sjednávání obchodů atd. Kontrolované investice znamenají konkrétní investice, jako jsou podíly v regulovaných programech kolektivního investování, akcie, dluhopisy atd.

Pravidla finanční propagace se vztahují na každou firmu, která sděluje nebo schvaluje finanční propagaci.

Pravidla v této kapitole obecně rozlišují tři typy finanční propagace, které by mohly být pro Freston relevantní. Jedná se o „finanční propagaci v reálném čase“, což je finanční podpora sdělená v průběhu

osobní návštěvy, telefonického rozhovoru nebo jiného interaktivního dialogu, „finanční propagace mimo reálný čas“, což je v zásadě propagace, která není skutečnou -časová finanční propagace, včetně propagace provedené dopisem nebo e-mailem.

V každém případě by měla být před vydáním finanční propagace vždy kontaktována odpovědná osoba. Je-li to možné, udělí svolení k tomu, aby byla propagace považována za výjimku, nebo pokud výjimka není, schválí propagaci před zveřejněním/přihláškou. V každém případě platí další omezení, když firma schválí výjimku.

4.1.2. Potvrzení shody

Než firma sdělí nebo schválí finanční propagaci mimo reálný čas, musí potvrdit, že finanční propagace je v souladu s místními zákony. Za to zodpovídá odpovědná osoba a má se za to, že má náležité znalosti týkající se finanční propagace a investice, do níž propagace spadá.

Pokud finanční propagace již nevyhovuje, musí být odvolána, jakmile je to rozumně proveditelné. Specifické požadavky platí tam, kde jedna firma sděluje finanční propagaci, která byla schválena jinou osobou.

Vzhledem ke složitosti problému a možným důsledkům bude každá propagace výslovně zvažována ve vztahu k místním pravidlům a pokynům.

Vedení záznamů. Firma musí vést příslušné záznamy o finančních propagacích, které nejsou v reálném čase. Záznamy musí být uchovávány po dobu tří let.

4.1.3. Vedení záznamů

Kopie finančních propagačních materiálů a potvrzení o přezkoumání před distribucí by měly být uchovávány v evidenci po dobu tří let.

Odpovědnosti vrcholového vedení a systémy a kontroly

4.1.4. Účel a činnost

- povzbuzovat ředitele a vedoucí pracovníky firem, aby převzali náležitou praktickou odpovědnost za uspořádání svých firem;
- zvýšit jistotu prostřednictvím přiměřené péče o odpovědnou a účinnou organizaci a kontrolu obchodních záležitostí prostřednictvím odpovídajících systémů řízení rizik;
- přenést odpovědnost za řízení efektivní a odpovědné organizace na konkrétní ředitele a vrcholové manažery.

Jaké jsou povinnosti vrcholového managementu?

Ředitelé a vrcholní manažeři firmy by měli převzít náležitou praktickou odpovědnost za uspořádání své firmy a měli by převzít odpovědnost za efektivní a odpovědnou organizaci své firmy. Tyto požadavky jsou popsány v Příručce o ujednáních, systémech a ovládacích prvcích vrcholového vedení.

5.1. Systémy a ovládací prvky

5.1.1. Co jsou systémy a ovládací prvky?

Modul ujednání, systémy a kontroly vrcholového vedení vyžaduje, aby firma věnovala přiměřenou péči zavedení a udržování takových systémů a kontrol, které jsou vhodné pro její podnikání. Typ systémů a kontrol používaných regulovanou firmou bude záviset na řadě faktorů, včetně:

Organizace

Vykazovací linie firmy by měly být jasné a vhodné s ohledem na povahu, rozsah a složitost jejího podnikání. V tomto ohledu bude Freston uplatňovat vhodný řetězec přímého řízení (kontroly), který uzavírá hlavní představenstvo.

Posouzení rizik

Pro firmu může být vhodné mít samostatnou funkci posuzování rizik odpovědnou za hodnocení rizik, kterým firma čelí, a za poskytování poradenství řídicímu orgánu a vrcholovým manažerům ohledně nich.

Finanční kriminalita a praní špinavých peněz

Firma musí věnovat přiměřenou péči tomu, aby zavedla a udržovala účinné systémy a kontroly pro soulad s příslušnými požadavky a standardy v rámci regulačních systémů a aby čelila riziku, že by firma mohla být zneužita k další finanční trestné činnosti. To zahrnuje požadavek jmenovat referenta pro hlášení praní špinavých peněz, který odpovídá za dohled nad dodržováním pravidel českého dohledu o systémech a kontrolách proti praní peněz. MLRO musí mít v rámci firmy úroveň autority a nezávislosti a dostatečný přístup ke zdrojům a informacím, který jim umožní tuto odpovědnost vykonávat.

Informace o řízení

Opatření firmy by měla být taková, aby poskytla jejímu řídicímu orgánu informace, které potřebuje k tomu, aby mohl hrát svou roli při identifikaci, měření a kontrole rizik souvisejících s regulatorními požadavky. Tři faktory budou relevance, spolehlivost a aktuálnost těchto informací.

Zaměstnanci a agenti

Systémy a kontroly firmy by jí měly umožnit ujistit se o vhodnosti každého, kdo za ni jedná. Zaměstnanci společnosti Freston byli náležitě a řádně posouzeni z hlediska vhodnosti. V souladu se stávající tržní praxí byly v případě potřeby převzaty reference.

Interní audit

Freston není součástí skupiny, a proto nebude podléhat internímu auditu skupiny.

Obchodní strategie

Společnost Freston naplánovala své podnikání vhodně tak, aby byla schopna identifikovat, měřit, řídit a kontrolovat rizika související s regulačními problémy.

Zásady odměňování

Je možné, že firemní politika odměňování čas od času povede k napětí mezi schopností firmy splnit požadavky a standardy podle regulačního systému a osobními výhodami těch, kteří za ni jednají. Tam, kde existuje napětí, by mělo být náležitě řízeno.

Obchodní kontinuita

Společnost Freston by měla mít zavedena vhodná opatření s ohledem na povahu, rozsah a složitost svého podnikání, aby zajistila, že bude moci nadále fungovat a plnit své regulační povinnosti v případě nepředvídaného přerušení.

Evidence

Podle předpisů musí společnost Freston dbát na to, aby v angličtině vedla odpovídající záznamy o záležitostech a jednáních, které jsou předmětem požadavků a norem podle regulačního systému. Společnost by měla mít zavedené vhodné systémy a kontroly, aby splnila regulační a zákonné povinnosti společnosti Freston s ohledem na přiměřenost, přístup, dobu uchování a bezpečnost záznamů. Každá obchodní jednotka je odpovědná za zajištění toho, že toto bude náležitě dodržováno, a odpovědná osoba bude pravidelně přezkoumávat vhodnost takových ujednání.

6.1. Zásady společnosti Freston týkající se řízení nebo postoupení obchodu jiné osobě

6.1.1. Výše uvedené zásady NELZE obcházet používáním třetích stran.

To zahrnuje pobídky poskytované nebo přijaté neregulovaným společníkem společnosti Freston. Zaměstnanci by neměli směřovat obchod na jinou osobu na pokyn spolupracovníka, protože by to mohlo být v rozporu se zájmy zákazníků společnosti Freston.

6.1.2. Sledování

Odpovědná osoba bude monitorovat firemní politiku a zaznamenávat pohoštění / dary v registru dárků. Lze také provádět kontroly systému formulářů žádosti o výdaje, aby se zjistilo, zda byla zaznamenána veškerá hlášení pohostinství a zábavy.

7.1. Důvěrnost a střety zájmů

7.1.1. Vyhýbání se střetu zájmů

Účel

Řídit spravedlivě střety zájmů jak mezi našimi klienty a námi, tak mezi jedním klientem a druhým. Jednou z metod, jak může firma řešit střety zájmů, je vytvořit a udržovat vnitřní opatření omezující pohyb informací v rámci firemních prostor.

V rámci této povinnosti se Freston nesmí dostat do pozice, kdy jedná :

- ve svém vlastním zájmu; nebo
- v zájmu jednoho zákazníka; v rozporu se zájmy zákazníka jiného

Stejná úvaha by měla být provedena v případě, kdy má společnost Freston podstatný zájem na transakci, která má být uzavřena se zákazníkem nebo pro zákazníka, nebo pokud má vztah, který vyvolává nebo může vést ke střetu zájmů ve vztahu k této transakci. Před zahájením jakéhokoli obchodu s tímto zákazníkem musí společnost Freston zajistit spravedlivé zacházení s tímto zákazníkem.

Pokud vznikne hmotný vztah, ujednání nebo zájem, který by zaměstnanec dostal do takové pozice, kdy by mohl být přimět jednat způsobem, který není v nejlepším zájmu zákazníka, je třeba podniknout následující kroky:

- Zaměstnanec by měl tento vztah, ujednání nebo zájem zcela ignorovat.
- Měl by zákazníkovi komplexně sdělit povahu střetu zájmů.

Měl by zákazníkovi sdělit jakýkoli podstatný zájem nebo střet zájmů, který má nebo může mít, ať už obecně nebo v souvislosti s konkrétní transakcí. Společnost Freston by měla být na přiměřených důvodech přesvědčena, že zákazník má dostatečné zkušenosti, aby porozuměl důležitosti zveřejnění, které bylo právě učiněno.

Měl by získat souhlas zákazníka s tím, aby začali radit nebo jednat nebo aby pokračovali v jednání nebo poradenství, a to i přes existenci konfliktu. Jakýkoli obchod provedený pro zákazníka by byl na základě zveřejnění, které bylo provedeno.

• Pokud se však ukáže, že konflikt zájmů není možné zvládnout, nebo v případě, že zákazník namítne, zaměstnanci by měli odmítnout jednat jménem zákazníka. Pokud dojde ke střetu zájmů ve vztahu ke dvěma různými zákazníky, zveřejnit skutečnost, že existuje druhý zákazník, může sama o sobě představovat porušení povinnosti mlčenlivosti vůči tomuto jinému zákazníkovi. Je třeba provést následující kroky:

- Oba zákazníci by měli být informováni o existenci střetu zájmů bez uvedení jména.
- Měla by být kontaktována odpovědná osoba, aby zjistila, zda je možné vyřešit konflikt takovým způsobem, aby se nemuselo přestat jednat s jedním nebo oběma zákazníky.
- Poznámka: Toto je podmíněno souhlasem zákazníka s tímto postupem.

Důležité: Za všech okolností, kdy existuje podezření, že existuje střet zájmů nebo může dojít ke střetu zájmů, by měla být informována odpovědná osoba.

7. Finanční kriminalita a praní špinavých peněz

7.1.1. Proti praní špinavých peněz – obecné

7.1.2. Účel

Firma musí věnovat přiměřenou péči tomu, aby zavedla a udržovala účinné systémy a kontroly pro soulad s příslušnými požadavky a standardy v rámci regulačního systému a aby čelila riziku, že by firma mohla být zneužita k další finanční trestné činnosti.

Postupy firmy musí umožňovat identifikaci, hodnocení, sledování a řízení rizika praní špinavých peněz. Měly by být přiměřené a měly by brát v úvahu povahu, složitost a rozsah podnikání firmy.

Všichni zaměstnanci mají dvě prvořadě odpovědnosti podle ujednání Zásad praní špinavých peněz:

7.1.3. Identifikace klienta

Je třeba podniknout přiměřené kroky ke kontrole identity klienta, aby se prokázalo, že je tím, za koho se vydává, a že obchoduje za legitimním obchodním účelem.

7.1.4. Rozpoznávání a hlášení podezřelých transakcí/aktivit

Jednotlivci, kteří zpracovávají transakce, které mohou zahrnovat praní špinavých peněz, nebo jsou za ně manažersky odpovědné, musí neprodleně podat zprávu, pokud tato osoba ví nebo má podezření nebo má rozumné důvody vědět nebo se domnívat, že klient nebo osoba, jejímž jménem klient jedná, se zabývá praním špinavých peněz. Nedodržení těchto zásad může mít za následek osobní trestní odpovědnost.

7.1.5. Co je to praní špinavých peněz?

Praní špinavých peněz je proces, kterým se zločinci pokoušejí utajit skutečný původ a vlastnictví výnosů ze své trestné činnosti. V případě úspěšného provedení jim to také umožňuje udržet si kontrolu nad těmito výnosy a v konečném důsledku poskytnout legitimní krytí jejich zdroje příjmu.

7.2. Systémy a ovládací prvky ke zmírnění rizika praní špinavých peněz

Riziko praní špinavých peněz je riziko, že forma jednání může být použita k praní špinavých peněz. Při identifikaci rizika praní špinavých peněz a následném přijímání postupů ke zmírnění tohoto rizika by firma měla zvážit řadu faktorů včetně povahy zákazníka, firmy, distribučních kanálů, složitosti a objemu transakcí, procesů a systémů a provozního prostředí.

7.2.1. Vhodné systémy a ovládání

Firma by měla přijmout následující systémy a kontroly, aby zajistila, že firma nebude tolerovat finanční kriminalitu;

- vhodné školení zaměstnanců v souvislosti s praním špinavých peněz
- poskytování dostatečných informací vrcholovému vedení / řídicímu orgánu, včetně výroční zprávy
- dokumentace rizikového profilu firmy ve vztahu k praní peněz
- vhodná opatření k zajištění toho, aby riziko praní špinavých peněz bylo zohledněno v jeho každodenních operacích.
- Kontroly identifikace zákazníka by neměly odepřít přístup potenciálním zákazníkům, od kterých nelze rozumně očekávat, že předloží podrobný důkaz totožnosti.

7.3. Povinnost zaměstnanců v souvislosti s praním špinavých peněz

Hlášení podezřelé aktivity

Pokud zaměstnanec narazí na transakci nebo činnost, která je považována za podezřelou nebo neobvyklou (nebo která by mohla být za takovou důvodně považována), pak by měl v první řadě na dotyčnou transakci a/nebo činnost poukázat.

7.3.1. Identifikace klientů

Freston by měl zjistit totožnost svých potenciálních klientů získáním dostatečného důkazu o totožnosti každého klienta, který s ním přijde do styku, aby mohl prokázat, že klient je tím, za koho se vydává. Pokud se zdá, že tento klient jedná jménem jiného, je třeba získat dostatečné důkazy o obou jejich totožnosti.

Tato kontrola musí být provedena co nejdříve poté, co zaměstnanci společnosti Freston měli první „pevný“ kontakt s klientem. V praxi to znamená, že by to mělo být provedeno po uzavření dohody s klientem o provádění jakéhokoli obchodu společnosti Freston nebo po dosažení dohody (ať už závazné či nezávazné), že může provádět budoucí transakce. Typ důkazů, které je třeba hledat, bude záviset na povaze klienta a navrhované činnosti. Další pokyny týkající se vhodných identifikačních důkazů pro různé typy klientů lze nalézt v pokynech JMLSG. Pokud klient nepředloží žádné důkazy, nelze s ním ani pro něj podnikat, a dohoda dosažená s klientem by měla být okamžitě ukončena.