

Hodnocení rizik a Rizikový profil klienta

ALEMAR Food Group a.s. se sídlem Rybná 682/14, Staré Město, 110 00 Praha 1, B 28574 vedená u Městského soudu v Praze, (dále „společnost“) při hodnocení rizik legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále „Hodnocení rizik AML“) rozeznává skupiny jednotlivých rizikových faktorů, zejm. podle typu klienta, účelu, pravidelnosti a délky trvání obchodního vztahu nebo Obchodu mimo Obchodní vztah, hodnoty a způsobu uskutečnění Obchodu a rizikovosti zemí nebo zeměpisných oblastí, k nimž se Obchody vztahují a znaků podezřelosti, které mohou nasvědčovat podezřelému chování, podezřelým transakčním vzorcům, apod.

Tento dokument navazuje jako Příloha č. 4 na vnitřní předpis společnosti Systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření.

Společnost při vytváření Hodnocení rizik vycházela z aktuálního obchodního modelu společnosti, rozsahu a povahy poskytovaných služeb, struktury klientů, dosavadních zkušeností v této oblasti, vnitřního předpisu společnosti, platných právních předpisů, zejména zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (dále též „zákon AML“), Zprávy o prvním a druhém kole procesu národního hodnocení rizik praní peněz a financování terorismu a dalších stanovisek a doporučení Finančního analytického úřadu.

Společnost se za povinnou osobu považuje pouze při splnění podmínek dle zákona č. 253/2008 Sb., § 2 odst. 2 písm. c) nebo d).

K hodnocení rizik slouží informace zjištěné při provádění identifikace a kontroly klienta v CRM systému <https://i-dluhopisy.cz/>, a to v rozsahu potřebném k posouzení rizik klienta, nebo obchodního vztahu s přihlédnutím k vlastnímu nebo oborovému SVZ a národnímu hodnocení rizik, případně informacím o rizicích ML/TF z dalších zdrojů.

Proces identifikace klienta:

Klient zadá poptávku nákupu dluhopisů/akcií přes formulář na webových stránkách <https://www.alemarfoodgroup.cz/>. Externí zpracovatel, společnost Centrum Dluhopisů s.r.o., respektive jeho zaměstnanci ověří telefonicky skutečný zájem klienta a provedou ho procesem identifikace. Na základě zjištěných dat v souladu s kapitolou 3 vnitřního předpisu identifikují typologii klienta z hlediska rizik, viz dále odstavec TYPOLOGIE KLIENTA Z HLEDISKA RIZIK a stanoví rizikový profil klienta. Od zjištěného středního rizika externí zpracovatel komunikuje zjištěné informace a identifikovaná rizika s pověřenou osobou ALEMAR Food Group a.s. a kontrakt podléhá jejímu schválení.

Hodnocení rizik zahrnuje přinejmenším:

- rizikovou kategorizaci typů klientů s ohledem na rizikové faktory;
- rizikovou kategorizaci produktů a s nimi souvisejících služeb, které mohou být zneužity k ML/FT;

- příkladné znaky podezřelosti, které by mohly u jednotlivých typů klientů nasvědčovat podezřelému chování, podezřelým transakčním vzorcům apod.
- napříč všemi typologiemi je uplatňován princip „**comply or explain**“. V zásadě se jedná o princip souladu s obecnými pravidly, s tím, že výjimky jsou možné, musí však být vysvětleny (a podloženy důvěryhodnou dokumentací).

TYPOLOGIE KLIENTA Z HLEDISKA RIZIK

Klient s nízkým rizikem

- klient, kterému jsou služby poskytovány dlouhodobě (např. již má nakoupené dluhopisy a nyní poptává akcie)
- klient má jednoduchou a přehlednou vlastnickou strukturu bez častých změn
- ve vedení klienta nedošlo k žádným významným změnám
- klient s vysokou mírou součinnosti
- klient s dobrou pověstí
- klient, který působí na trhu dlouhodobě
- klient, který není PEP

Povinná AML osoba: V případě, že klient splňuje všechny výše uvedené faktory kumulativně a není na základě hodnocení rizik identifikováno další riziko, které by jej zařadilo do kategorie se středním či vysokým rizikem, lze na takového a klienta aplikovat zjednodušenou identifikaci a kontrolu klienta dle § 13 odst. 1 zákona č. 253/2008 Sb.

Klient se středním rizikem

jedná se o nového klienta, popř. klienta bez informací předávaných např. od předchozího auditora

- klient se změnami ve vlastnické struktuře
- klient s významnými změnami ve vedení
- chybí informace o skutečných majitelích
- fiktivní sídlo, které neodpovídá skutečnému sídlu

Povinná AML osoba: V případě, že není u takového klienta identifikováno na základě hodnocení rizik další riziko, které by klienta zařadilo do kategorie s vyšším rizikem, aplikujeme na tohoto klienta standardní identifikaci a kontrolu klienta dle § 8 a 9, odst. 1 zákona č. 253/2008 Sb.

Klient s vysokým rizikem, resp. klient s nepřijatelně vysokým rizikem

- klient má nepřehlednou a často se měnící vlastnickou strukturu
- časté změny ve vedení klienta
- klient předkládá nedůvěryhodné informace
- klient nespolupracuje
- zahraniční klient bez vazby na Českou republiku
- klient s rizikovou zemí původu
- ve struktuře klienta je politicky exponovaná osoba nebo známý lobbista nebo obecně osoba vystavená riziku korupce apod
- klient obchoduje se zbožím, na které se mohou vztahovat sankce (zboží dvojího užití, zbraně)
- klient nezveřejňuje povinné údaje ve veřejném rejstříku
- skořápková společnost (společnost, která nevykonává žádnou ekonomickou činnost) s fiktivním sídlem v České republice nebo v zahraničí (včetně offshore destinací)

Povinná AML osoba: V případě klienta s vysokým rizikem, je i se zohledněním hodnocení rizik zvažováno přijetí takového klienta (tzv. klient s nepřijatelně vysokým rizikem). Pokud je na základě posouzení konkrétní situace vyhodnoceno, že není v rozporu s uvedenými předpisy, aby byla zakázka přijata či v ní pokračováno, je u takového klienta aplikována zesílená identifikace a kontrola klienta podle dle § 9a odst. 1 zákona č. 253/2008 Sb.

TYPOLOGIE SLUŽEB Z HLEDISKA RIZIK

Výčet poskytovaných služeb nemá přímý vliv na rizika dle kapitoly 5 vnitřního předpisu. Jelikož se vždy jedná o rizika spojená s nákupem cenných papírů, vnímá povinná osoba rizika výhradně z pohledu obecných rizik, viz bod RIZIKA OBECNÁ.

Typologie služeb viz: <https://www.alemarfoodgroup.cz/pro-investory/>

RIZIKA OBECNÁ

GEOGRAFICKÁ RIZIKA

Země na seznamu Evropské komise /FAÚ/FATF, které:

podporují financování terorismu (Irán, KLDR, Sýrie, Súdán, Libérie, Barma...), mají vysoký podíl korupce a trestné činnosti (Ghana, Botswana, Venezuela, Etiopie...) na něž byly uvaleny sankce OSN či EU (Ruská federace, Bělorusko, Gruzie, Jemen) nemají účinný systém AML (Bosna a Hercegovina, Guayana, Trinidad a Tobago) jsou rizikovými teritorii nebo daňovými ráji (Britské panenské ostrovy, Seychely, Belize, Panama, Nevis, Kypr nebo Kajmanské ostrovy, země bývalého Sovětského svazu).

Aktuální seznam vysoce rizikových zemí:

<https://fau.gov.cz/seznam-rizikovy-ch-zemi-podle-eu-a-fatf>

RIZIKA NA STRANĚ KLIENTA

- klient má adresu na ohlašovně, je bez adresy pobytu nebo naopak uvádí více adres bez racionálního vysvětlení
- obchodní vztah je realizován za neobvyklých okolností
- klient nebo skutečný majitel je PEP
- klient nebo skutečný majitel je osobou z vysoce rizikové třetí země
- zvýšený pohyb hotovosti
- neprůhledná vlastnická struktura klienta
- neobvyklá nebo příliš složitá vlastnická struktura
- trestná činnost klienta
- klient vyžaduje anonymitu nebo neobvyklé podmínky transakce
- subjekt je osobním nástrojem držby aktiv (např. svěřenský fond)
- netransparentní nestátní nezisková organizace
- klient podniká v oboru spojeném s rizikem napojení na kriminální skupiny (např. erotické služby, diskotéky a jiné noční podniky)

RIZIKOVÉ FAKTORY PODLE TYPU OBCHODU

- obchod související s vysoce rizikovou třetí zemí
- opakované transakce v neobvykle krátkém čase
- neodpovídající protiplnění
- pro klienta neobvykle velké transakce
- neobvyklé nebo zbytečně složité struktury transakce

- protistrany z rizikových území
- poptávka privátního bankovníctví nebo produktů napomáhajících anonymitě
- jednání bez osobní přítomnosti a bez účinných ověřovacích nástrojů, není-li pro to rozumný důvod
- platby od třetích osob nebo třetím osobám (jsou-li neznámé, pak je to znak podezřelosti)
- platby v hotovosti
- platby ve virtuálních aktivech
- ověření účetní závěrky netransparentní nebo neznámé nestátní neziskové organizace
- ověření účetní závěrky společnosti s netransparentní, popř. nepřiměřeně složitou, vlastnickou strukturou
- zadávání veřejných zakázek na straně zadavatele (přezkoumání hospodaření územního samosprávného celku)
- riziko korupce u žádostí o veřejné zakázky na straně klienta (při ověření účetní závěrky),
- užívání produktů nebo transakcí na straně klienta, které by mohly napomáhat anonymitě (u všech ověření účetní závěrky)

HODNOCENÍ RIZIK BEZPEČNOSTNÍ A KOMUNIKAČNÍ SYSTÉMY

Bezpečnostní politika společnosti se řídí principy vyhlášky 82/2018 sb., respektive [přílohami 1 - 4](#)

VNITŘNÍ KONTROLA

Kontrolou dodržování pravidel stanovených v Systému vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření společnosti a právních předpisů, je pověřená osoba správní radou.

Prověřování povinností pracovníků společnosti, či spolupracujících osob, zdali řádně dodržují povinnosti dle Systému vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření a právních předpisů je zajišťováno prostřednictvím vstupních a průběžných ročních školení a průběžnou kontrolou ze strany pověřené osoby.