

**SMĚRNICE ZÁSAD, POSTUPŮ A
KONTROLNÍCH OPATŘENÍ K
NAPLNĚNÍ POVINNOSTÍ
STANOVENÝCH ZÁKONEM Č.
253/2008 SB., O NĚKTERÝCH
OPATŘENÍCH PROTI LEGALIZACI
VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI A
FINANCOVÁNÍ TERORISMU**

**PŘI PROVOZU ONLINE SMĚNÁRNY
KRYPTOMĚN A MĚN S NUCENÝM
OBĚHEM**

**(ANTI-MONEY LAUNDERING - AML
SMĚRNICE)**

I.

IDENTIFIKACE POVINNÉ OSOBY

Povinnou osobou, jíž jsou zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen také jako „AML zákon“), uloženy povinnosti a opatření v boji proti praní špinavých peněz a financování terorismu je:

společností **Binex s.r.o.**

IČ: 096 56 006

sídlem Pražákova 1008/69, Štýřice, 639 00 Brno
zapsanou v obchodním rejstříku vedeném
Krajským soudem v Brně, oddíl C, vložka číslo
120006

zastoupenou panem Adamem Neubergerem,
jednatel společnosti oprávněným
zastupovat společnost samostatně
(dále jen jako „společnost“)

II.

PŘEDMĚT SMĚRNICE

**DIRECTIVE ON PRINCIPLES,
PROCEDURES AND CONTROL
MEASURES TO FULFIL THE
OBLIGATIONS SET OUT IN ACT NO
253/2008 COLL., ON CERTAIN
MEASURES AGAINST THE
LEGALIZATION OF THE PROCEEDS
OF CRIME AND THE FINANCING OF
TERRORISM**

**IN THE OPERATION OF ONLINE
EXCHANGE OF
CRYPTOCURRENCIES AND
CURRENCIES WITH FORCED
CIRCULATION**

**(ANTI-MONEY LAUNDERING - AML
DIRECTIVE)**

I.

IDENTIFICATION OF THE OBLIGED PERSON

The obliged person to whom obligations and measures in the fight against money laundering and terrorist financing are imposed by Act No. 253/2008 Coll., on certain measures against the laundering of the proceeds of crime and terrorist financing, as amended (hereinafter also referred to as the "AML Act"), is:

Binex s.r.o.

ID No.: 096 56 006

registered office at Pražákova 1008/69, Štýřice,
639 00 Brno,
registered in the Commercial Register maintained
by the Regional Court in Brno, Section C, Insert
No. 120006

represented by Mr. Adam Neuberger, Managing
Director of the company, authorised
to represent the company independently
(hereinafter referred to as the "Company")

II.

SUBJECT MATTER OF THE DIRECTIVE

Předmětem této Směrnice je stanovení postupů, The subject matter of this Directive is to establish
opatření a zákazů směřujících k zamezení praní procedures, measures and prohibitions aimed at
špinavých peněz a provádění finančních toků preventing money laundering and the execution of
financujících trestnou či teroristickou činnost a financial flows that finance criminal or terrorist
postupů, opatření a zásad prevence praní activities and procedures, measures and
špinavých peněz a jakékoliv činnosti, která principles for the prevention of money laundering
napomáhá praní špinavých peněz nebo and any activity that facilitates money laundering
financování teroristické nebo trestné činnosti. or the financing of terrorist or criminal activities.
Společnost se zavazuje k dodržování AML zákona The Company undertakes to comply with the AML
v souladu s platnými právními předpisy České Act in accordance with the applicable laws of the
republiky, zejména pak: Czech Republic, in particular:

- **Zákonem č. 253/2008 Sb.**, o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu; a
- **Act No. 253/2008 Coll.**, on Certain Measures against the Legalization of Proceeds of Crime and Terrorist Financing; and
- **Vyhláškou České národní banky č. 281/2008 Sb.**, o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu; a
- **Czech National Bank Decree No. 281/2008 Coll.**, on Certain Requirements for a System of Internal Policies, Procedures and Control Measures against the Legalization of Proceeds of Crime and Terrorist Financing; and
- **Zákonem č. 69/2006 Sb.**, o provádění mezinárodních sankcí; a
- **Act No 69/2006 Coll.**, on the implementation of international sanctions; and
- **Nařízením vlády č. 210/2008 Sb.**, k provedení zvláštních opatření k boji proti terorismu; a
- **Government Decree No. 210/2008 Coll.**, on the implementation of special measures to combat terrorism; and
- **Úředním sdělením České národní banky ze dne 26. 5. 2009** k některým požadavkům na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
- **Official Communication of the Czech National Bank of 26 May 2009** on certain requirements for a system of internal policies, procedures and control measures against the legalization of proceeds of crime and terrorist financing

III.

PROCES IDENTIFIKACE ZÁKAZNÍKA

Společnost bude dokumentovat a udržovat písemné postupy pro identifikaci zákazníků (dále jen "ověření"), které budou dostatečným základem pro přiměřené přesvědčení, že společnost zná skutečnou identitu svých zákazníků.

Není-li společnost schopna ověřit totožnost zákazníka v přiměřené lhůtě, budou služby poskytované společností zákazníkovi pozastaveny a zákazníkům klientský účet bude uzavřen. Takový klientský účet a poskytované služby jsou

III.

CUSTOMER IDENTIFICATION PROCESS

The Company will document and maintain written procedures for customer identification ("verification") that provide a reasonable basis for a reasonable belief that the Company knows the true identity of its customers.

If the Company is unable to verify the Customer's identity within a reasonable period of time, the services provided by the Company to the Customer will be suspended and the Customer's account will be closed. Such customer account

předmětem zvýšené péče, až do okamžiku, kdy je totožnost zákazníka spolehlivě ověřena nebo bude zákazníkův klientský účet zrušen a zákazníkovi poskytované služby pozastaveny. and the services provided shall be subject to increased scrutiny until the customer's identity is reliably verified or the customer's customer account is terminated and the services provided to the customer are suspended.

Společnost neprovádí kontrolu dle čl. V této směrnice každého zákazníka, kontroluje pouze takové, u kterých uzná kontrolu za nutnou na základě red flag nebo na základě příslušných zákonů. V rámci ČR se společnost bude řídit zákonem 253/2008 Sb. Proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorizmu, v platném znění a znění pozdějších předpisů. The Company does not conduct a review pursuant to Article V of this Directive of every customer, but only those customers for whom the Company deems a review to be necessary under red flag or applicable law. Within the Czech Republic, the Company shall be governed by Act 253/2008 Coll. against the Legalization of Proceeds of Crime and Financing of Terrorism, as amended.

Proces verifikace a identifikace zákazníka je uskutečňován prostřednictvím následujících procesů a prostředků: The customer verification and identification process is carried out through the following processes and means:

a) Registrace zákazníka v rámci platformy online směnárny a) **Customer registration within the online exchange platform**

Pro uskutečnění směny v rámci online směnárny v hodnotě nad 249 €, je po zákazníkovi – uživateli, vždy požadováno, aby nejdříve provedl vstupní registraci prostřednictvím online směnárny, a to nezávisle na povaze čerpaných služeb. V rámci vstupní registrace poskytuje zákazník tyto údaje: In order to make an exchange within the online exchange platform with a value of more than € 249, the customer-user is always required to first carry out an initial registration through the online exchange platform, regardless of the nature of the services used. As part of the initial registration, the customer provides the following information:

- skutečnou e-mailovou adresu zákazníka
- přihlašovací heslo k zakládanému (registrovanému) klientskému účtu
- opětovně přihlašovací heslo k zakládanému (registrovanému) klientskému účtu za účelem potvrzení hesla
- the customer's real e-mail address
- the login password for the client account being set up (registered)
- the login password for the (registered) client account being set up again in order to confirm the password

Současně pak zákazník uděluje svůj souhlas, resp. svým aktivním označením příslušného pole potvrzuje, že se seznámil, popřípadě prohlašuje pravdivost následujících dokumentů/prohlášení truthfulness of the following documents/declarations

- že se seznámil s obchodními podmínkami společnosti
- that he/she has read and understood the company's terms and conditions

- že se seznámil se zásadami společnosti o ochraně při zpracování osobních údajů zákazníka
- that he/she has read and understood the company's policy on the protection of the processing of customer's personal data

Dále pak zákazník svobodně v souladu s platnými právními předpisy na ochranu osobních údajů aktivně uděluje svůj souhlas se zasíláním obchodních sdělení na jím uvedený e-mail.

Furthermore, the customer freely and actively consents to the sending of commercial communications to the e-mail address provided by the customer, in accordance with the applicable data protection legislation.

Po uvedení shora popsaných údajů je zákazník vyzván ke kontrole jím uvedené e-mailové adresy a k následné aktivaci svého klientského účtu prostřednictvím aktivačního odkazu zaslaného prostřednictvím e-mailu na zákazníkem uvedenou e-mailovou adresu.

After providing the above-described data, the customer is invited to check the e-mail address provided by him and to subsequently activate his client account via an activation link sent via e-mail to the e-mail address provided by the customer.

b) Verifikace zákazníka prostřednictvím osobních údajů zákazníkem uvedených v rámci administrace klientského účtu

b) Verification of the customer via the personal data provided by the customer in the context of the client account administration

Po aktivaci klientského účtu zákazníkem dle písm. a) shora je zákazníkovi umožněno postupovat dvojím způsobem:

After the customer has activated the client account according to a) above, the customer is allowed to proceed in two ways:

- zákazník vyplní v rámci založení klientského účtu své verifikační údaje v sekci „Nastavení“, a to v závislosti na tom, v jaké hodnotě zamýšlí uskutečnit obchodní transakci. Uložené verifikační údaje v sekci „Nastavení“ jsou nadále využívány pro uskutečňování dalších transakcí, přičemž zákazník může být po uplynutí lhůty 1 rok požádán o aktualizaci uložených verifikačních údajů, resp. o jejich znovu nahrání do sekce „Nastavení“.
- the customer fills in his/her verification data in the "Settings" section as part of the creation of the client account, depending on the value of the transaction he/she intends to carry out. The verification data stored in the 'Settings' section will continue to be used for further transactions, and the customer may be asked to update the stored verification data or to upload it again to the 'Settings' section after a period of 1 year has elapsed.
- Zákazník je při uskutečňování transakce, a to v závislosti na její zamýšlené hodnotě, podroben jednotlivým verifikačním stupňům dle čl. IV této směrnice, přičemž zákazníkem uvedené, popřípadě nahrané údaje jsou automaticky uloženy v sekci „Nastavení“ jeho klientského účtu a při příští transakci již zákazník není povinen uvádět,
- The customer is subjected to the various verification levels in accordance with Article IV of this Directive when carrying out a transaction, depending on its intended value, and the data entered or uploaded by the customer is automatically stored in the 'Settings' section of the customer's account and the customer is not obliged to enter or upload further

popřípadě nahrávat další verifikační údaje, a to co do stejného verifikačního stupně dle čl. IV této směrnice

verification data in the next transaction, up to the same verification level in accordance with Article IV of this Directive.

IV. PROCES VERIFIKACE ZÁKAZNÍKA

IV. CUSTOMER VERIFICATION PROCESS

Verifikace zákazníka v rámci uskutečňování transakcí prostřednictvím online směnárny odpovídá objemu transakcí a je současně závislá na výši hodnoty uskutečňované transakce, přičemž na požadovaný stupeň verifikace zákazníka mohou mít vliv i další skutečnosti, jako jsou znaky podezřelé činnosti, či spojení zákazníka s osobou či osobami z rizikových zemí. Základními verifikačními stupni jsou pak níže pod body A. až D popsané stupně ověření zákazníka, přičemž platí, že pro každý následující (vyšší) stupeň verifikace musí být splněny verifikační podmínky všech stupňů předchozích (nižších):

The verification of the customer in the context of transactions through an online exchange corresponds to the volume of transactions and is also dependent on the value of the transaction, while other factors such as signs of suspicious activity or the customer's association with a person or persons from high-risk countries may also influence the required level of customer verification. The basic verification levels are then the customer verification levels described below under A. to D., whereby for each subsequent (higher) verification level the verification conditions of all previous (lower) verification levels must be met:

A. Stupeň 1 - Zákazník uskutečňuje transakci v hodnotě do 249 €, slovy dvou set čtyřicet devíti eur

V případě, že zákazník uskutečňuje transakci v hodnotě do 249 €, není po zákazníkovi vyžadována žádná verifikace. Zákazník je povinen uvést pouze svoji platnou e-mailovou adresu.

A. Level 1 - The customer makes a transaction up to a value of €249, i.e. two hundred and forty-nine euros

If the customer makes a transaction of up to €249, no verification is required from the customer. The customer is only required to provide his/her valid email address.

B. Stupeň 2 – Zákazník uskutečňuje transakci v hodnotě do 999 €, slovy devíti set devadesáti devíti eur

Pro uskutečnění transakcí v hodnotě nad 249 € je zákazník povinen mít založen klientský účet.

Pro uskutečnění transakcí v hodnotě do 999 € je zákazník povinen umožnit společnosti verifikovat své telefonní číslo a e-mailovou adresu (postupem dle čl. III odst. a) této směrnice). Verifikace telefonního čísla zákazníka probíhá takto:

B. Level 2 - The customer makes a transaction up to a value of €999, i.e. nine hundred and ninety-nine euros

For transactions above €249, the customer is required to have a customer account.

For transactions of up to €999, the customer must allow the company to verify his telephone number and e-mail address (in accordance with Article III(a) of this Directive). Verification of the customer's telephone number is carried out as follows:

- I. Zákazník uvede do příslušného pole své telefonní číslo (zadal-li své telefonní číslo zákazník do sekce Nastavení v rámci svého klientského účtu postupem dle čl.

- I. The customer enters his telephone number in the appropriate field (if the customer has entered his telephone number in the Settings section of his

III této směrnice, bude přednastaveno toto telefonní číslo)

customer account in accordance with Article III of this Directive, this telephone number will be preset

II. Zákazník obdrží na uvedené telefonní číslo SMS zprávu s příslušným systémem vygenerovaným verifikačním kódem

II. The customer will receive an SMS message with the relevant system-generated verification code to the phone number provided

III. Zákazník uvede do příslušného pole SMS zprávou doručený verifikační kód

III. The customer enters the verification code delivered by SMS in the appropriate field

IV. Zákazník potvrdí jím zadaný verifikační kód v příslušném poli

IV. The customer confirms the verification code entered by him/her in the appropriate field

V. Zákazník je verifikován

V. The customer is verified

Po zákazníkovi mohou být požadovány další informace, a to v případě, že systém online směnárný vyhodnotí, že se může v daném případě jednat o transakci uskutečněnou tímž zákazníkem vlastním jiný v systému registrovaný klientský účet, z nějž byly rovněž provedeny transakce.

Additional information may be requested from the customer if the online exchange system assesses that the transaction may be a transaction made by the same customer who has another customer account registered in the system from which transactions have also been made.

C. Stupeň 3 - Zákazník uskutečňuje transakci v hodnotě do 14 999 €, slovy čtrnácti tisíc devíti set devadesáti devíti eur

C. Level 3 - The customer makes a transaction with a value of up to €14 999, i.e. fourteen thousand nine hundred and ninety-nine euros

Pro uskutečnění transakcí v hodnotě do 14 999 €, je zákazník povinen umožnit společnosti verifikovat svoji totožnost, podobu a adresu trvalého pobytu. Verifikace totožnosti, podoby a adresy trvalého pobytu zákazníka probíhá takto:

In order to carry out transactions of up to €14,999, the customer must allow the company to verify his identity, likeness and permanent address. Verification of the customer's identity, likeness and permanent address is carried out as follows:

I. Zákazník do příslušných polí nahrává následující dokumenty:

I. The customer uploads the following documents in the relevant fields:

- Scan obou stran svého platného dokladu totožnosti
- Scan dokladu prokazujícího adresu trvalého pobytu
- Adresu svého trvalého pobytu
- Státní příslušnost
- Název státu, jenž vydal cestovní doklad zákazníka

- A scan of both sides of his/her valid identity document
- Scan of the document proving the permanent address
- The address of his/her permanent residence
- Nationality
- Name of the country that issued the customer's travel document

II. Zákazník odešle nahrané doklady technické podpoře online směnárny - moderátorovi
II. The customer sends the uploaded documents to the technical support of the online exchange - the moderator

III. Moderátor ověří nahrané doklady
III. The moderator verifies the uploaded documents

IV. Moderátor verifikuje zákazníka nebo verifikaci zamítne
V. Moderator verifies the customer or rejects the verification

Druhy průkazů totožnosti, jež společnost v rámci procesu verifikace totožnosti zákazníka přijímá, jsou:
The types of IDs accepted by the company as part of the customer verification process are:

- platný občanský průkaz, nebo
- platný cestovní pas; nebo
- platný řidičský průkaz, nebo
- průkaz o povolení pobytu cizince
- a valid ID, or
- a valid passport, or
- a valid driver license, or
- a valid foreigner's residence permit

Druhy dokladů, prokazujících adresu trvalého pobytu, jež společnost v rámci procesu verifikace totožnosti zákazníka přijímá, jsou:
The types of documents proving permanent address accepted by the company as part of the customer identity verification process are:

- výpis z bankovního účtu s uvedením jména zákazníka
- fotografie účtu za služby vystaveného zákazníkovi poskytovateli služeb (tzv. utility bill)
- bank account statement with the customer's name on it
- a photograph of the utility bill issued to the customer by the service provider (utility bill)

Povinnými náležitostmi dokladů totožnosti, prokazujících identitu a adresu trvalého pobytu zákazníka jsou:
Mandatory elements of the identity documents proving the customer's identity and permanent address are:

- Doklad je platný a vydaný příslušným orgánem veřejné správy
- Doklad není poškozený na obvyklou míru opotřebení
- Podobizna držitele dokladu totožnosti odpovídá skutečné podobě držitele dokladu totožnosti a musí být v takové kvalitě, aby bylo možné držitele jednoznačně identifikovat
- Z dokladu lze určit, který orgán kterého státu jej vydal
- Doklad nevzbuzuje pochybnosti o své pravosti
- The document is valid and issued by a competent public authority
- The document is not damaged beyond normal wear and tear
- The likeness of the holder of the identity document corresponds to the actual form of the holder of the identity document and must be of such quality that the holder can be clearly identified
- It is impossible to determine from the document which authority of which State issued it
- The document does not cast doubt on its authenticity

D. Stupeň 4 - Zákazník uskutečňuje transakci v hodnotě nad 14 999 €, slovy čtrnácti tisíc devět set devadesát devět eur

Pro uskutečnění transakcí v hodnotě nad 14 999 €, je zákazník povinen umožnit společnosti verifikovat dodatečné informace o zákazníkovi. Verifikace dodatečných informací o zákazníkovi probíhá prostřednictvím KYC dotazníku („Know-your-customer“ dotazníku), a to konkrétně takto:

I. Zákazník vyplní v rámci online směnárny dostupný KYC dotazník obsahující doplňující otázky, mimo jiné rovněž:

- Zda je zákazník politicky exponovanou osobou
- Údaje o zaměstnání/podnikání zákazníka
- Údaje o příjmech a zdrojích příjmů zákazníka
- Údaje o probíhajících či minulých soudních procesech se zákazníkem.
- Údaje o očekávaných výnosech zákazníka
- Údaje o účelu zřízení klientského účtu zákazníkem
- Údaje o osobě, na jejíž účet zákazník jedná (tzv. beneficiant)
- Údaje o investičních zkušenostech zákazníka

Zákazník uloží jím vyplněný KYC dotazník do příslušného úložiště dokumentů online směnárny, kde je tento verifikován moderátorem

Politicky exponované osoby

V rámci KYC dotazníku zákazníka společnost zjišťuje a zaznamenává, zda zákazník není politicky exponovanou osobou

Osoby, na které se vztahují mezinárodní

D. Level 4 - The customer makes a transaction with a value of more than €14 999, i.e. fourteen thousand nine hundred and ninety-nine euros

To carry out transactions with a value above €14,999, the customer is required to allow the company to verify additional information about the customer. The verification of additional customer information is carried out by means of a KYC questionnaire ("Know-your-customer" questionnaire), specifically as follows:

I. The customer completes a KYC questionnaire available in the online exchange containing additional questions, including but not limited to:

- Whether the customer is a politically exposed person
- Details of the customer's employment/business
- Details of the customer's income and sources of income
- Details of pending or past litigation against the customer.
- Details of the customer's expected earnings
- Details of the purpose for which the customer has established the customer account
- Details of the person on whose account the customer is acting (beneficiary)
- Details of the customer's investment experience

The customer uploads the completed KYC questionnaire to the relevant document repository of the online exchange, where it is verified by a moderator

Politically exposed persons

As part of the KYC customer questionnaire, the company identifies and records whether the customer is a politically exposed person

Persons subject to international sanctions

sankce

V rámci KYC dotazníku zákazníka společnost As part of the customer's KYC questionnaire, the zjišťuje a zaznamenává, zda uživatel není osobou, company determines and records whether the vůči níž jsou uplatňovány mezinárodní sankce user is a person subject to international financial finanční povahy. Společnost prověřuje zákazníka sanctions. The Company checks the Customer proti platnému, průběžně aktualizovanému against a valid, continuously updated list of all seznamu všech sankcionovaných subjektů dle sanctioned entities under directly effective přímo účinných právních předpisů Evropské Unie, European Union legislation, which is publicly který je veřejně dostupný na webových stránkách: available on the Website:

[http://data.europa.eu/euodp/data/dataset/consolidated-list-of-persons-groups-and-entities-subject-to eu-financial-sanctions](http://data.europa.eu/euodp/data/dataset/consolidated-list-of-persons-groups-and-entities-subject-to-eu-financial-sanctions)

[http://data.europa.eu/euodp/data/dataset/consolidated-list-of-persons-groups-and-entities-subject-to eu-financial-sanctions](http://data.europa.eu/euodp/data/dataset/consolidated-list-of-persons-groups-and-entities-subject-to-eu-financial-sanctions)

V.

KONTROLA ZÁKAZNÍKA

Společnost provádí kontrolu zákazníka, a to zejména za účelem posouzení, zda transakce uskutečňované zákazníkem naplňují, či naopak nenaplňují znaky podezřelého obchodu.

Rozsah a druhy jednotlivých kontrolních mechanismů a opatření, jakož i postup při provádění kontroly zákazníka je určen individuálně dle typu zákazníka, podle výše hodnoty uskutečňované transakce, jakož i dle dalších dílčích informací o zákazníkovi. Společnost provádí kontrolu informací poskytnutých přímo zákazníkem jejich srovnáním s informacemi z nezávislých zdrojů.

Kontrola zákazníka zahrnuje získání informací o účelu a zamýšlené povaze transakce nebo obchodního vztahu a průběžné sledování obchodního vztahu, včetně přezkoumávání jednotlivých transakcí prováděných v průběhu daného obchodního vztahu za účelem zjištění, zda jsou tyto obchodní vztahy a jednotlivé transakce v souladu s tím, co je společnosti známo o zákazníkovi a jeho podnikatelském a rizikovém profilu. V rámci kontroly mohou být společností po zákazníkovi požadovány informace nezbytné k provedení identifikace a verifikace zákazníka, přičemž v případě jejich nedostatečnosti, či nejasnosti je společnost

V.

CUSTOMER CONTROL

The Company shall carry out a customer check, in particular to assess whether or not the transactions carried out by the customer fulfil the characteristics of a suspicious transaction.

The scope and types of the various controls and measures, as well as the procedure for carrying out customer checks, are determined on an individual basis according to the type of customer, the value of the transaction and other partial information about the customer. The Company checks the information provided directly by the customer by comparing it with information from independent sources.

The customer review includes obtaining information about the purpose and intended nature of the transaction or business relationship and ongoing monitoring of the business relationship, including reviewing individual transactions conducted during the course of the business relationship to determine whether the business relationship and individual transactions are consistent with what the Company knows about the customer and its business and risk profile. As part of the review, the Company may request information from the Customer that is necessary to identify and verify the Customer, and if the information is insufficient or unclear, the

oprávněna transakci pro zákazníka neuskutečnit. Company may not execute the transaction for the V rámci kontroly je společností předpokládána Customer. The Company expects the customer to aktivní spolupráce ze strany zákazníka. Zákazník cooperate actively in the audit. The customer is je rovněž vždy v takovém případě informován, že also always informed in such cases that additional jsou po něm dodatečné informace požadovány na information is required under the AML Act. If the základě AML zákona. Pokud zákazník odmítne customer refuses to provide the Company with the společnosti poskytnout požadovanou součinnost, requested cooperation, the Company is entitled společnost je oprávněna transakci pro zákazníka not to execute the transaction for the customer. If neuskutečnit. Pokud pochybnosti o možném doubts about possible abuse of the online zneužití online směnárný přetrvávají i po exchange persist after the check, the company is provedené kontrole, je společnost oprávněna entitled to report the suspicious transaction to the podat příslušným orgánům oznámení o relevant authorities. podezřelém obchodu.

a) Společnost provádí kontrolu zákazníka vždy a) The Company shall always carry out a v těchto případech: customer check in the following cases:

- Před uskutečněním transakce, a to nejpozději v době, kdy je zřejmé že transakce dosáhne hodnoty 15.000,-€, slovy patnáct tisíc eur, nebo vyšší
- Pokud je zákazník politicky exponovanou osobou
- Pokud má zákazník státní příslušnost, bydliště (trvalé či přechodné), pobočku či organizační složku v rizikové zemi (viz níže)
- Před uskutečněním transakce vykazující znaky podezřelého obchodu
- Při vzniku obchodního vztahu
- Pokud je obchod rozdělen na několik samostatných plnění, z nichž je zjevné, že tato spolu věcně a místně souvisejí. Zjevně spolu související plnění je nutné v takovém případě sčítat a považovat za jeden obchod
- Before the transaction is carried out, and at the latest at the time when it is clear that the transaction reaches a value of 15.000,-€, in words fifteen thousand euros, or more
- If the customer is a politically exposed person
- If the customer has a nationality, residence (permanent or temporary), branch or establishment in a country at risk (see below)
- Before a transaction showing signs of suspicious business is carried out
- When the business relationship is established
- Where the transaction is divided into several separate transactions which are clearly related in substance and location. In such a case, the apparently related transactions must be aggregated and treated as a single transaction

b) Rizikové země

Společnost ověřuje, zda zákazník nepochází ze země, či není spojen se zemí, kde se opatření proti praní špinavých peněz a financování terorismu neuplatňují vůbec, popřípadě jsou uplatňovány v nedostatečné míře a kvalitě.

b) Countries at risk

The company shall verify that the customer does not originate from or is not associated with a country where anti-money laundering and anti-terrorist financing measures are not applied at all or are applied to an insufficient extent and

Společnost věnuje těmto zákazníkům zvýšenou pozornost. Společnost na základě těchto údajů může zákazníka dodatečně požádat o předložení dalších dokladů, popřípadě provádět důkladnější proces verifikace a identifikace zákazníka. Mezi tyto rizikové země patří:

quality. The Company pays close attention to these customers. Based on this information, the Company may additionally ask the customer to provide further documents or carry out a more thorough verification and identification process. These countries at risk include:

Země:	Oficiální český název:	ISO:
Írán	Íránská islámská republika	IRN
Severní Korea	Korejská lidově-demokratická republika	PRK
Afghánistán	Afghánská islámská republika	AFG
Bosna a Hercegovina	Bosna a Hercegovina	BIH
Irák	Irácká republika	IRQ
Jemen	Jemenská republika	YEM
Laos	Laoská lidově-demokratická republika	LAO
Sýrie	Syrská arabská republika	SYR
Uganda	Ugandská republika	UGA
Vanuatu	Vanuarská	VUT

Country:	Official English name:	ISO:
Iran	Islamic Republic of Iran	IRN
North Korea	Democratic People's Republic of Korea	PRK
Afghanistan	Islamic Republic of Afghanistan	AFG
Bosna and Herzegovina	Bosna and Herzegovina	BIH
Iraq	Republic of Iraq	IRQ
Yemen	Republic of Yemen	YEM
Laos	Lao People's Democratic Republic	LAO
Syria	Syrian Arab Republic	SYR
Uganda	Republic of Uganda	UGA
Vanuatu	Republic of Vanuatu	VUT

	republika	
--	-----------	--

c) Podezřelá činnost

Existuje demonstrativní výčet obecných znaků podezřelých obchodů, které naznačují praní špinavých peněz či financování terorismu. Pokud jsou zaznamenány takové znaky u provedené transakcí provedené zákazníkem, bude provedena dodatečná kontrola zákazníka před zahájením poskytování služeb společnostmi zákazníkovi. Výskyt těchto znaků u dané transakce nemusí nutně znamenat činnost zákazníka.

Tyto obecné znaky nejsou definovány zákonem, jedná se pouze o instrumenty, se kterými společnost pracuje v rámci plnění zákonných povinností stanovených zákonem.

Příklady obecných znaků značících podezřelý obchod jsou zejména (nikoliv však výlučně):

- Zákazník vykazuje mimořádné obavy ohledně zásad daných touto směrnicí AML, zejména pokud jde o prokázání jeho totožnosti, druh podnikání a majetek, nebo se zdráhá nebo odmítá odhalit jakékoli informace týkající se svých podnikatelských činností nebo poskytnout nereálné, padělané nebo podezřelé identifikační nebo obchodní doklady.
- Zákazník se chce zapojit do transakcí, které nemají obchodní smysl nebo zjevnou investiční strategii, nebo jsou v rozporu s uvedenou obchodní strategií zákazníka.
- Informace poskytnuté zákazníkem, které identifikují oprávněný zdroj peněžních prostředků, jsou nepravdivé, zavádějící nebo podstatně nesprávné.
- Zákazník se odmítne na žádost společnosti identifikovat nebo neoznačí

c) Suspicious activity

There is a demonstrative list of general features of suspicious transactions that suggest money laundering or terrorist financing. If such indications are noted in a transaction made by a customer, the Company will conduct additional checks on the customer before the Company begins to provide services to the customer. The presence of such signs in a given transaction does not necessarily indicate criminal activity by the customer.

These general characteristics are not defined by law, they are merely instruments that the Company uses to fulfil its legal obligations under the AML Act.

Examples of general signs indicating a suspicious transaction are in particular (but not exclusively):

- The customer shows extreme concern about the principles set out in this AML Directive, particularly with respect to proving his identity, type of business and assets, or is reluctant or refuses to disclose any information relating to his business activities, or provides unrealistic, falsified or suspicious identification or business documents.
- The customer seeks to engage in transactions that make no business sense or apparent investment strategy or are contrary to the customer's stated business strategy.
- Information provided by the customer that identifies a legitimate source of funds is false, misleading or materially incorrect.
- The customer refuses to identify or fails to identify the legitimate source of their funds and other assets when asked by the Company.

legitimní zdroj svých prostředků a jiných aktiv.

- Zákazník (nebo osoba veřejně spojená se zákazníkem) má sporné zázemí nebo je předmětem zpravodajství o možných trestních, občanských nebo jiných porušeních zákona. Zákazník projevuje nedostatečnou pozornost ohledně rizik, nesmyslných poplatků nebo jiným transakčním nákladům.
 - Zákazník má potíže s popisem povahy svého podnikání nebo nemá obecné znalosti o svém oboru.
 - Zákazník se pokouší provádět časté nebo velké vklady měny, trvá na tom, že obchoduje pouze s peněžními ekvivalenty.
 - Účet zákazníka má nevysvětlitelnou nebo náhlou aktivitu, zejména u účtů, které neměly nebo neměly žádné předchozí aktivity.
 - Účet zákazníka má bankovní převody, které mají zjevný obchodní účel pro zemi identifikovanou jako rizikovou.
 - Identifikační doklady předložené zákazníkem mají pochybný vzhled. Zákazník má styky nebo vazby do rizikových zemí, tj. má ve shora uvedených zemích trvalé či přechodné bydliště, sídlo společnosti (případně jeho obchodní partneři) nebo je patrné, že se zákazník v rizikové zemi nachází (např. na základě IP adresy či jiných indicií)
 - Zákazník provádí nadměrné převody mezi nesouvisejícími účty bez jakéhokoli zjevného obchodního účelu.
 - Během jednoho dne, nebo ve dnech bezprostředně následujících uskuteční zákazník nápadně více peněžních operací, než je pro jeho činnost nebo činnost srovnatelného typu zákazníka obvyklé.
 - Zákazníkem nebo jeho skutečným majitelem je osoba, vůči níž jsou
- The customer (or a person publicly associated with the customer) has a questionable background or is the subject of news coverage of possible criminal, civil, or other violations of law. The customer shows inadequate concern about risks, unreasonable fees, or other transaction costs.
 - Customer has difficulty describing the nature of its business or lacks general knowledge of its industry.
 - The customer attempts to make frequent or large deposits of currency, insisting that it deals only in cash equivalents.
 - The customer's account has unexplained or sudden activity, especially for accounts that have or have had no previous activity.
 - Customer account has wire transfers that have an apparent commercial purpose for a country identified as a risk.
 - Identification documents presented by the customer are of questionable appearance. The customer has connections or links to the countries at risk, i.e. the customer has a permanent or temporary residence, company headquarters (or its business partners) in the above countries or the customer is apparently located in the country at risk (e.g. based on IP address or other indications)
 - The customer makes excessive transfers between unrelated accounts without any apparent business purpose.
 - The customer makes noticeably more money transactions in one day, or in the days immediately following, than is normal for their business or the business of a comparable type of customer.
 - The customer or its beneficial owner is a person subject to international financial sanctions.
 - The customer requires that the transaction be processed in such a way

uplatňovány mezinárodní sankce finanční povahy.

- Zákazník požaduje, aby byla transakce zpracována tak, aby se zabránilo běžným požadavkům společnosti na předložení dokumentů k identifikaci/verifikaci/kontrolě zákazníka.
- Jiná činnost zákazníka nebo jeho chování vypovídá o jeho působení trestné činnosti nebo porušování zákonů.

VI.

NEUSKUTEČNĚNÍ TRANSAKCE

Společnost je oprávněna neuskutečnit pro zákazníka transakci mimo případy uvedené shora v této směrnici v následujících případech:

- Zákazník se odmítne podrobit identifikaci
- Zákazník se odmítne podrobit verifikaci
- Zákazník se odmítne podrobit kontrole
- Zákazník neposkytne společnosti požadovanou součinnost při kontrole ze strany společnosti
- Ze strany společnosti nelze provést identifikaci, verifikaci či kontrolu zákazníka
- Existují důvodné pochybnosti na straně společnosti o pravdivosti informací poskytnutých zákazníkem, či o pravosti předložených dokladů
- Porušuje-li zákazník obchodní podmínky společnosti
- Pochází-li zákazník, či je zákazník jiným způsobem spojen s rizikovou zemí a ze strany zákazníka není nade vše pochybnost prokázáno, že jím uskutečňovaná transakce nesměřuje k praní špinavých peněz či financování terorismu

VII.

UCHOVÁVÁNÍ A OCHRANA OSOBNÍCH ÚDAJŮ

as to avoid the company's normal requirements to produce documents to identify/verify/control the customer.

- Other customer activity or behavior is indicative of the customer's exposure to criminal activity or violations of the law.

VI.

DECLINED TRANSACTION

The Company shall be entitled to decline to execute a transaction for the Customer in the following cases, except as set out above in this Directive:

- The customer refuses to submit to identification
- The customer refuses to submit to verification
- The customer refuses to submit to verification
- The customer fails to provide the Company with the requested cooperation in the Company's verification
- The company cannot identify, verify or check the customer
- There is reasonable doubt on the part of the company as to the veracity of the information provided by the customer or the authenticity of the documents submitted
- If the customer violates the company's terms and conditions
- If the customer originates from, or is otherwise associated with, a country at risk and the customer has not demonstrated beyond reasonable doubt that the transaction is not for money laundering or terrorist financing

VII.

STORAGE AND PROTECTION OF PERSONAL DATA

Společnost uchovává po dobu 10, slovy deseti, let The Company retains the following information for od uskutečnění posledního úkonu každé a period of 10 years from the last act of each jednotlivé transakce nebo od ukončení individual transaction or from the termination of obchodního vztahu se zákazníkem následující the business relationship with the customer: informace:

- Identifikační údaje, týkající se průkazu totožnosti zákazníka, který je fyzickou osobou
- Záznamy o tom, zda je zákazník politicky exponovanou osobou, či osobou, vůči níž se uplatňují mezinárodní sankce finanční povahy
- Kopie dokladů předložených zákazníkem k identifikaci a verifikaci, byly-li tyto společností pořízeny
- Údaj o tom, kdo a kdy provedl první identifikaci zákazníka Informace a kopie dokumentů získaných v rámci kontroly zákazníka společností
- Dokumenty odůvodňující výjimku z identifikace, verifikace a kontroly zákazníka
- Informace o zákazníkovi umožňující vyhodnocení zákazníka z pohledu rizikovosti jeho transakcí
- Records of whether the customer is a politically exposed person or a person subject to international financial sanctions
- Copies of the documents submitted by the customer for identification and verification, if these were taken by the company
- An indication of who made the first identification of the customer and when Information and copies of documents obtained in the course of the company's verification of the customer
- Documents justifying the exemption from customer identification, verification and control
- Customer information enabling an assessment of the customer in terms of the riskiness of its transactions

Lhůta pro uchování údajů o zákazníkovi počíná The retention period for customer data shall begin běžet prvním dnem kalendářního roku on the first day of the calendar year following the následujícího po roce, v němž byl ze strany year in which the last act of the customer in the zákazníka učiněn poslední úkon v rámci transaction was performed or the business transakce, nebo v němž byl ukončen obchodní relationship was terminated. vztah.

Společnost je oprávněna pořizovat kopie a výpisy The Company is entitled to take copies and ze zákazníkem předložených dokladů a extracts of the documents submitted by the zpracovávat získané informace k naplnění účelu customer and to process the information obtained AML zákona. Pořizování kopií dokladů a listin to fulfil the purpose of the AML Act. Making copies získaných od zákazníka je podmíněno získáním of documents and documents obtained from the souhlasu zákazníka. customer is subject to obtaining the customer's consent.

Podrobnosti v rozsahu ochrany osobních údajů Details on the scope of the customer's privacy zákazníka jsou dostupné v dokumentu policy are available in the privacy policy document

zaměřeném na zásady ochrany osobních údajů, published on the website <https://probinex.io> or publikované na webových stránkách www.probinex.com.
<https://probinex.io> nebo www.probinex.com

VIII. ZÁKAZNÍCI – PRÁVNICKÉ OSOBY

Má-li zákazník zájem provést transakci jménem právnické osoby, bude s takovým zákazníkem jednáno vždy individuálně prostřednictvím technické podpory online směnárny, popřípadě e-mailem. V každém takovém jednotlivém případě je zákazník povinen identifikovat společnost, za níž jedná v rozsahu dokumentů a informací uvedených níže, přičemž i na tohoto zákazníka – právnickou osobu se vztahují všechna pravidla o verifikaci a identifikaci dle článků této směrnice uvedených výše.

Údaje právnických osob

Je-li zákazníkem právnická osoba, je po zákazníkovi požadováno povinné uvedení následujících osobních údajů:

- **Název právnické osoby**
- **Jurisdikce, v níž má právnická osoba své zapsané sídlo Identifikační číslo společnosti**
- **Daňové identifikační číslo (bylo-li právnické osobě přiděleno)**
- **Předmět činnosti právnické osoby - obor/odvětví**

Současně je právnická osoba povinna uvést údaje fyzické osoby - koncového majitele (beneficianta) právnické osoby, popřípadě koncového majitele (beneficianta) struktury právnických osob.

Druhy dokladů o existenci právnické osoby, jež společnost v rámci procesu verifikace totožnosti zákazníka přijímá, jsou:

- **Společenská smlouva, zakladatelská listina, popřípadě stanovy právnické osoby; nebo**

VIII. CUSTOMERS - LEGAL ENTITIES

If a customer wishes to make a transaction on behalf of a legal entity, such customer will always be dealt with individually via the online exchange's technical support chat or by e-mail. In each such individual case, the customer is required to identify the legal entity on whose behalf it is acting within the scope of the documents and information set out below, and all the rules on verification and identification set out in the articles of this Directive referred to above also apply to this legal entity customer.g

Legal entity data

If the customer is a legal entity, the customer is required to provide the following personal data:

- **Name of the legal entity**
- **Jurisdiction in which the legal entity has its registered office Company identification number**
- **Tax identification number (if assigned to the legal entity)**
- **Legal entity's field of activity - industry/sector**

At the same time, the legal entity is obliged to provide the data of the natural person - the ultimate owner (beneficiary) of the legal entity, or the ultimate owner (beneficiary) of the legal entity structure.

The types of documents on the existence of a legal entity accepted by the company as part of the customer identity verification process are:

- **Memorandum of association, memorandum of incorporation or articles of association of the legal entity, as appropriate; or**

- Pro zahraniční právnické osoby Certificate of Incorporation či obdobná listina; nebo
- Výpis z obchodního rejstříku právnické osoby (příčemž z tohoto výpisu musí být zřejmé, že fyzická osoba, jejíž osobní údaje jsou uvedeny v online směnárně v sekci „osobní údaje“ je osobou oprávněnou za společnost jednat); popřípadě
- Doklad, že zákazník je oprávněn za právnickou osobu jednat (plná moc)
- For foreign legal entities, a Certificate of Incorporation or similar document; or
- An extract from the commercial register of the legal entity (whereby it must be clear from this extract that the natural person whose personal data is listed in the online exchange in the "personal data" section is the person authorised to act for the company); or
- Proof that the customer is authorised to act on behalf of the legal entity (power of attorney)

IX. ZAMĚSTNANCI

V případě proškolení zaměstnanců a dalších osob, které se při výkonu své činnosti mohou setkat s podezřelými obchody ve smyslu ustanovení § 23 AML zákona, je společnost v případě nových zaměstnanců povinna zajistit jejich proškolení ještě před zařazením na jejich pracovní místa. Proškolení nových zaměstnanců má značný význam zejména s ohledem na skutečnost, že detekování podezřelých obchodů je do určité míry závislé na správném vyhodnocení zachycených znaků podezřelých obchodů ze strany pracovníků společnosti.

Dle ustanovení § 23 odst. 4 AML zákona vede společnost o účasti a obsahu školení záznamy nejméně po dobu 5 let od jejich konání. Kontrolní pracovníci se setkávají se situacemi, kdy osoba sice provádí pravidelné proškolení stávajících zaměstnanců a dalších osob, které se na jejím předmětu činnosti podílejí, než pracovní smlouvy a kteří/které se setkat s podezřelými obchody, a to v předvídaném rozsahu a periodicitě a provedeném školení a jeho obsahu je pořízen zápis, avšak v případě nových zaměstnanců o provedeném proškolení takový záznam evidován není.

IX. EMPLOYEES

In the case of training of employees and other persons who may encounter suspicious transactions in the course of their activities within the meaning of Section 23 of the AML Act, the Company is required to ensure that new employees are trained before they are assigned to their positions. The training of new employees is particularly important in view of the fact that the detection of suspicious transactions is to a certain extent dependent on the correct assessment of the signs of suspicious transactions detected by the company's employees.

According to the provisions of Section 23(4) of the AML Act, the company shall keep records of the participation and content of training for at least 5 years after the training has taken place. The auditors have come across situations where the obliged person does conduct regular training of existing employees and other persons who are involved in its subject of activity on the basis of a contract other than employment contract and who may encounter suspicious trades, to the extent and frequency prescribed by law, and a record of the training conducted and its content is duly made, but in the case of new employees no such record of the training conducted is kept.

X.
ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Tento vnitřní předpis může být aktualizován jednatelem Společnosti nebo odpovědným zástupcem jenž byl pověřen jednatelem.

Tento vnitřní předpis je uložen v sídle Společnosti a je dostupný zákazníkům Společnosti i v elektronické formě.

V Brně, dne 28.06.2021

BINEX s.r.o. zast. Adamem Neubergerem
jednatelem společnosti BINEX s.r.o.

X.
FINAL PROVISIONS

These Internal Regulations may be updated by the Managing Director of the Company or by a responsible representative authorised by the Managing Director.

These Internal Regulations are kept at the registered office of the Company and are available to the Company's customers in electronic form.

In Brno on 28.06.2021

BINEX s.r.o. represented by. Adam Neuberger,
Managing Director of BINEX s.r.o.