

ZÁSADY COMPLIANCE, AML/CFT A ODPOVĚDNÉHO PODNIKÁNÍ

Společnost: NAVAÍ Global s.r.o.

Dokument: Compliance & AML Policy

Verze: 1.0

Datum účinnosti: 19.8.2026

1. Náš závazek

NAVAÍ Global s.r.o. se zavazuje vykonávat svou podnikatelskou činnost odpovědně, transparentně a v souladu s právními předpisy, které se na její činnost vztahují.

Podporujeme prevenci praní peněz, financování terorismu, podvodů, korupce, obcházení mezinárodních sankcí a dalších forem finanční kriminality. Usilujeme o odpovědné obchodní vztahy, přiměřené řízení rizik a transparentnost v obchodním styku.

Tyto zásady vyjadřují veřejný závazek společnosti k odpovědnému podnikání. Nenahrazují interní AML postupy, smluvní dokumentaci ani zákonné povinnosti, které se na společnost případně vztahují.

2. Dodržování právních předpisů

Společnost usiluje o dodržování všech právních předpisů relevantních pro její podnikatelskou činnost, zejména v oblastech:

- prevence praní peněz a financování terorismu;
- dodržování použitelných mezinárodních a evropských sankčních opatření;
- ochrany osobních údajů a důvěrných informací;
- prevence podvodů, korupce a střetu zájmů;
- obchodní, daňové a celní compliance podle povahy konkrétního obchodu.

Rozsah konkrétních zákonných povinností se určuje podle skutečné činnosti společnosti, jejího právního postavení a příslušných právních předpisů.

3. Prověřování obchodních partnerů

Při navazování a průběžném hodnocení obchodních vztahů uplatňujeme přístup přiměřený povaze a rizikům daného obchodu.

Podle okolností a příslušných právních požadavků může prověřování zahrnovat:

- ověření existence a základních identifikačních údajů obchodního partnera;
- ověření oprávnění osob jednat za obchodního partnera;
- posouzení vlastnické a řídicí struktury a skutečných majitelů;
- posouzení účelu a očekávané povahy obchodního vztahu;
- prověření relevantních sankčních rizik a politické expozice;
- ověření obchodní logiky, původu zboží a dalších podkladů podle povahy transakce.

Rozsah prověřování se stanoví podle rizika a použitelných právních požadavků. Společnost může obchodní vztah odmítnout nebo pozastavit, pokud nelze přiměřeně ověřit podstatné

skutečnosti nebo pokud by jeho uskutečnění bylo v rozporu s použitelným právem.

4. Prevence praní peněz a financování terorismu

Společnost podporuje odhalování a prevenci transakcí, které mohou souviset s výnosy z trestné činnosti nebo financováním terorismu.

V rámci svých činností a v rozsahu příslušných právních požadavků uplatňuje přiměřená opatření, která mohou zahrnovat:

- identifikaci a ověřování obchodních partnerů;
- posuzování rizikovosti obchodních vztahů a transakcí;
- kontrolu neobvyklých platebních instrukcí a zapojení třetích stran;
- vyhodnocování nesrovnalostí v obchodních a transakčních dokumentech;
- interní eskalaci podezřelých nebo nevysvětlených okolností;
- uchovávání relevantních záznamů v souladu s použitelnými právními požadavky.

Pokud se na společnost vztahují zákonné povinnosti oznámit podezřelý obchod nebo přijmout jiné opatření, postupuje podle příslušných právních předpisů.

5. Sankční compliance

Společnost nepodporuje obchodní činnosti, které by porušovaly závazná sankční opatření nebo sloužily k jejich obcházení.

Podle povahy transakce a použitelných právních požadavků mohou být prověřovány obchodní protistrany, skuteční majitelé, relevantní zprostředkovatelé, příjemci, dodavatelé a další zapojené subjekty.

Možné sankční shody a nejasnosti se posuzují s ohledem na dostupné identifikační údaje, vlastnictví, kontrolu a okolnosti konkrétního případu. Nevyřešená shoda může vést k pozastavení transakce do vyjasnění situace.

Zahraniční sankční režimy nad rámec závazných pravidel se posuzují podle jejich skutečné použitelnosti a relevantních smluvních či obchodních požadavků.

6. Odpovědné obchodování a dodavatelský řetězec

V obchodních vztazích usilujeme o transparentnost, ověřitelnost obchodních dokumentů a přiměřené posouzení rizik spojených se zbožím, jeho původem, přepravou a zapojenými subjekty.

U obchodů se surovinami a dalšími komoditami může kontrola podle povahy případu zahrnovat ověřování původu zboží, dodavatelského řetězce, přepravních dokumentů, příslušných oprávnění a dalších relevantních podkladů.

Očekáváme, že naši obchodní partneři budou poskytovat pravdivé a úplné informace potřebné pro řádné posouzení obchodu a budou respektovat příslušné právní požadavky.

7. Integrita, střet zájmů a oznamování obav

Společnost podporuje poctivé obchodní jednání, prevenci úplatkářství, podvodů a střetu zájmů.

Zaměstnanci a osoby jednající za společnost mají upozorňovat na závažné nesrovnalosti, podezřelé okolnosti nebo možné porušení těchto zásad prostřednictvím příslušných interních kanálů.

Podněty jsou posuzovány přiměřeně jejich povaze a dostupným informacím. S informacemi se zachází důvěrně v rozsahu dovoleném právními předpisy. Případná ochrana oznamovatelů se řídí použitelnými právními požadavky.

Kontakt pro compliance: aml@navai.cz

8. Ochrana osobních údajů a důvěrnost

Osobní údaje a důvěrné obchodní informace zpracováváme a chráníme v souladu s příslušnými právními požadavky a přijatými bezpečnostními opatřeními.

Přístup k informacím je omezen podle pracovních oprávnění a skutečné potřeby přístupu. Údaje získané při prověřování obchodních partnerů používáme pouze pro legitimní a příslušnými právními předpisy dovolené účely.

Další informace o zpracování osobních údajů jsou uvedeny v dokumentu **Zásady ochrany osobních údajů**.

9. Odpovědnost a průběžné zlepšování

Vedení společnosti odpovídá za podporu odpovědného podnikání a za přijetí přiměřených opatření odpovídajících povaze a rizikům její činnosti.

Společnost průběžně vyhodnocuje relevanci těchto zásad a podle potřeby je aktualizuje s ohledem na změny právních předpisů, obchodního modelu a identifikovaných rizik.

Podrobné pracovní postupy, interní odpovědnosti, metodiky prověřování a záznamy o konkrétních případech jsou upraveny v interní dokumentaci společnosti a nejsou součástí tohoto veřejného prohlášení.

10. Závěrečné ustanovení

Tyto zásady představují veřejné prohlášení společnosti NAVAÍ Global s.r.o. o jejím přístupu k compliance, prevenci finanční kriminality a odpovědnému podnikání.

Dokument nabývá účinnosti dnem schválení společností a je přezkoumáván podle potřeby.

NAVAI Global s.r.o.

Schváleno dne: 19.8.2026

Odpovědná osoba: Vitaliy Olar

Datum poslední revize: 1.0