

Procedura w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

procedura AML dla biura rachunkowego

ASCS-Consulting

Spis treści

Spis treści

I. Słownik użytych pojęć

II. Działania mające na celu ograniczenia Ryzyka i właściwego zarządzania zidentyfikowanym Ryzykiem

III. Zasady rozpoznawania Ryzyka i jego oceny

IV. Zasady weryfikacji i aktualizacji uprzednio dokonanej Oceny ryzyka

V. Środki stosowane w celu właściwego zarządzania rozpoznany ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu związanym z danymi stosunkami gospodarczymi lub transakcją okazjonalną

VI. Zasady postępowania związane z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne

VII. Zasady stosowania środków bezpieczeństwa finansowego

VIII. Zasady przechowywania dokumentów oraz informacji

IX. Zasady wykonywania obowiązków obejmujących przekazywanie GIIF informacji o transakcjach oraz zawiadomieniach

X. Zasady wykonywania obowiązków obejmujących zawiadomienie prokuratora

XI. Zasady upowszechniania wśród pracowników i innych osób wiedzy z zakresu przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

XII. Zasady zgłaszania przez pracowników rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym anonimowego zgłaszania

XIII. Osoby wyznaczone w sprawach przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym zasady nadzoru (kontroli) zgodności działalności z przepisami w tym zakresie oraz zasadami postępowania określonymi w niniejszej procedurze

XIV. Zasady odnotowywania rozbieżności między informacjami zgromadzonymi w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych a informacjami o beneficjentach rzeczywistych klienta ustalonymi w związku ze stosowaniem ustawy AML

XV. Postanowienia końcowe

XVI. Załączniki

Załącznik nr 1 do Procedury AML (IKOF) - Informacja o Kliencie będącym osobą fizyczną

Załącznik nr 2 do Procedury AML (IKNOF) Informacja o Kliencie niebędącym osobą fizyczną

Załącznik nr 3 do Procedury AML (IBRK) - Informacja o beneficjencie rzeczywistym Klienta

[Załącznik nr 4 do Procedury AML \(IOU\) - Informacja o osobie upoważnionej do działania w imieniu Klienta](#)

[Załącznik nr 5 do Procedury AML \(OESP\) - Oświadczenie w przedmiocie eksponowanego stanowiska politycznego](#)

[Załącznik nr 6 do Procedury AML \(KRNK\) - Karta ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu w zakresie nowego Klienta](#)

[Załącznik nr 7 do Procedury AML \(DBMSGK\) - Dokumentacja z bieżącego monitorowania stosunków gospodarczych Klienta](#)

[Załącznik nr 8 do Procedury AML \(OPAML\) - Oświadczenie w przedmiocie Procedury AML](#)

[Załącznik nr 9 do Procedury AML \(APAML\) - Akceptacja Procedury AML / aktualizacji Procedury AML](#)

[Załącznik nr 10 do Procedury AML \(UWOAML\) - Uchwała o wyznaczeniu osób w sprawach przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu](#)

[Załącznik nr 11 do Procedury AML \(ZP\) - Wzór zawiadomienia do prokuratora](#)

[Załącznik nr 12 do Procedury AML \(OR\) - Ocena ryzyka \(wzór\)](#)

[Załącznik nr 13 do Procedury AML \(PRCRBR\) - Protokół rozbieżności z CRBR](#)

[XVII. Informacja o aktualizacjach](#)

I. Słownik użytych pojęć

1. W niniejszej procedurze przyjmuje się następujące znaczenia użytych skrótów i zwrotów:
 - a. Biuro rachunkowe ASCS-Consulting z siedzibą w Poznaniu 61-612, przy ul. Rubież 46. C4/87, NIP: 7791458229, REGON: 361919568, KRS: [---],
 - b. Członek rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne:
 - i. małżonek lub osoba pozostająca we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
 - ii. dziecko osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i jego małżonek lub osoba pozostająca we wspólnym pożyciu,
 - iii. rodzice osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne,
 - a. GIFF – Generalny Inspektor Informacji Finansowej,
 - b. Klient – osoba fizyczna, w tym osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej albo osoba prawna, której Biuro rachunkowe świadczy Usługę, z którą przeprowadza Transakcję okazjonalną lub w inny sposób pozostaje z nią w Relacjach,
 - c. Ocena ryzyka – ocena Ryzyka, na jakie narażone jest Biuro rachunkowe w związku ze świadczoną Usługą,
 - d. Osoba zajmująca eksponowane stanowisko polityczne - osoba należąca do grup osób, z wyłączeniem grup stanowisk średniego i niższego szczebla, zajmujących znaczące stanowiska publiczne lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:
 - i. szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów oraz sekretarzy stanu,
 - ii. członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych,
 - iii. członków organów zarządzających partii politycznych,
 - iv. członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych,
 - v. członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych,

- vi. ambasadorów, chargés d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
 - vii. członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych,
 - viii. dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
 - ix. dyrektorów generalnych w urzędach naczelnym i centralnym organów państwowych oraz dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich,
 - x. inne osoby zajmujące stanowiska publiczne lub pełniące funkcje publiczne w organach państwa lub centralnych organach administracji rządowej,
- e. Osoba znana jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne:
- i. osoba fizyczna będąca beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub utrzymujące z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą,
 - ii. osoba fizyczna będąca jedynym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu, o których wiadomo, że zostały utworzone w celu uzyskania faktycznej korzyści przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
- f. Relacje – czynności prawne lub faktyczne pomiędzy Biurem rachunkowym a Klientem, w tym Usługa i inne stosunki gospodarcze, o których mowa w art. 2 ust. 2 pkt 20 ustawy AML, Transakcje okazjonalne, zawierane umowy, dostawa towarów, świadczenie usług, przyjmowanie i dokonywanie płatności, jak również wszelkie informacje i dane, które Biuro rachunkowe uzyskuje w związku z ww. czynnościami,
- g. Ryzyko – ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu,
- h. Transakcja okazjonalna – czynność prawna lub faktyczna pomiędzy Biurem rachunkowym a Klientem, która nie stanowi elementu Usługi,

- i. Usługa – usługa świadczona przez Biuro rachunkowe dla Klienta, której przedmiotem jest prowadzenie ksiąg rachunkowych, podatkowej księgi przychodów i rozchodów, ewidencji przychodów, ewidencji do celów podatku od towarów i usług lub innych podobnych ewidencji do celów podatkowych, obsługa kadrowo-płacowa lub sporządzanie deklaracji i informacji podatkowych,
- j. Ustawa AML – ustawa z dnia 1 marca 2018 r. - o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2018 r. poz. 723 ze zm.),
- k. Wartości majątkowe – prawa majątkowe lub inne mienie ruchome lub nieruchomości, środki płatnicze, instrumenty finansowe w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, inne papiery wartościowe, wartości dewizowe oraz waluty wirtualne.

II. Działania mające na celu ograniczenia Ryzyka i właściwego zarządzania zidentyfikowanym Ryzykiem

1. Biuro rachunkowe podejmuje działania w celu ograniczenia Ryzyka i właściwego zarządzania zidentyfikowanym Ryzykiem, opisane w dalszych ustępach niniejszego rozdziału.
2. Biuro rachunkowe opracowuje i aktualizuje Ocenę ryzyka, której wzór zawiera załącznik nr 12.
3. Biuro rachunkowe, przed rozpoczęciem świadczenia Usługi nowemu Klientowi lub przed przeprowadzeniem z Klientem Transakcji okazjonalnej:
 - a. identyfikuje i weryfikuje tożsamość klienta,
 - b. identyfikuje i weryfikuje tożsamość beneficjenta rzeczywistego klienta,
 - c. identyfikuje i weryfikuje tożsamość osób upoważnionych do działania w imieniu klienta,
 - d. weryfikuje umocowanie osób, o których mowa pod lit. c, do działania w imieniu klienta,
 - e. ustala, czy osoba, o której mowa pod lit. a, zajmuje eksponowane stanowisko polityczne, jest członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne lub osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne,

- f. ustala, czy osoby, o których mowa pod lit. b, zajmuje eksponowane stanowisko polityczne, jest członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne lub osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne,
 - g. gromadzi informacje o prowadzonej przez klienta działalności, w tym rodzaju i zakresie tej działalności oraz jej celu,
 - h. weryfikuje, czy nawiązanie współpracy z nowym Klientem wymaga aktualizacji Oceny ryzyka,
- 4. Biuro rachunkowe aktualizuje Ocenę ryzyka w przypadku gdy weryfikacja, o której mowa w ust. 3 lit. h, wskazuje na konieczność takiego działania.
- 5. Biuro rachunkowe w trakcie współpracy z Klientem na bieżąco monitoruje:
 - a. swoje Relacje z Klientem, rozpoznając i oceniając Ryzyko,
 - b. Relacje Klienta z jego kontrahentami, rozpoznając i oceniając Ryzyko.
- 6. Biuro rachunkowe zapewnia udział osób, które w jego imieniu są zaangażowane w Relacje z Klientem, w systematycznych szkoleniach dotyczących aktualnych zagadnień z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i uwzględniających zagadnienia związane z ochroną danych osobowych.
- 7. Biuro rachunkowe raportuje do GIIF o przypadkach, w których zostaje rozpoznane podejrzenie przestępstwa prania pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
- 8. Biuro rachunkowe odstępuje od Relacji z Klientem, podejmując w tym celu wszelkie niezbędne czynności prawne i faktyczne, w przypadku braku możliwości zastosowania środka bezpieczeństwa finansowego.
- 9. Biuro rachunkowe wyznacza osoby, które odpowiadają za:
 - a. wdrożenie i realizację zasad dotyczących działań określonych w ust. od 1 do 8,
 - b. zapewnienie zgodności działalności Biura rachunkowego oraz jego pracowników i innych osób wykonujących czynności na rzecz tego Biura rachunkowego z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz zasadami postępowania określonymi w niniejszej procedurze.

III. Zasady rozpoznawania Ryzyka i jego oceny

1. Biuro rachunkowe rozpoznaje Ryzyko związane z Relacjami, biorąc pod uwagę następujące okoliczności:

- a. forma prawna prowadzonej działalności gospodarczej przez Klienta,
- b. państwo rezydencji Klienta i jego beneficjenta rzeczywistego, w tym czy rezydencja ta jest związana z:
 - i. rezydentem Polski,
 - ii. rezydentem innego państwa członkowskiego Unii Europejskiej, państwa członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) - strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym,
 - iii. rezydentem państwa trzeciego określanego przez wiarygodne źródła jako państwo o niskim poziomie korupcji lub innej działalności przestępczej,
 - iv. rezydentem państwa trzeciego, w którym według danych pochodzących z wiarygodnych źródeł obowiązują przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu odpowiadające wymogom wynikającym z przepisów Unii Europejskiej z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 - v. rezydentem państwa trzeciego wysokiego ryzyka,
 - vi. rezydentem państwa określonego przez wiarygodne źródła jako państwo o wysokim poziomie korupcji lub innego rodzaju działalności przestępczej, państwo finansujące lub wspierające popełnianie czynów o charakterze terrorystycznym, lub z którym łączona jest działalność organizacji o charakterze terrorystycznym,
 - vii. rezydentem państwa, w stosunku do którego Organizacja Narodów Zjednoczonych lub Unia Europejska podjęły decyzję o nałożeniu sankcji lub szczególnych środków ograniczających;
- c. historia Klienta w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych, Krajowym Rejestrze Sądowym, Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub w odpowiednim zagranicznym rejestrze publicznym, w tym okres prowadzonej działalności przez Klienta z uwzględnieniem zmian własnościowych,
- d. informacje o szczególnym charakterze zawarte w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych, Krajowym Rejestrze Sądowym, Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub w odpowiednim zagranicznym rejestrze publicznym, w tym ujawnione uwagi o rozbieżnościach,

- e. wysokość kapitału zakładowego, jeżeli jest przewidziany przepisami prawa, w relacji do rodzaju i rozmiaru prowadzonej działalności;
- f. historia Klienta w Wykazie podatników, o których mowa w art. 96b ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, w tym ustalenie, czy dokonano rejestracji, nie dokonano rejestracji, wykreślono z rejestru lub przywrócono Klienta jako podatnika VAT,
- g. narodowość udziału własnościowego Klienta,
- h. narodowość beneficjenta rzeczywistego Klienta,
- i. publiczny charakter udziału własnościowego Klienta i jego beneficjenta rzeczywistego,
- j. powiązania Klienta z innymi podmiotami,
- k. okoliczność, czy występuje nietypowa lub nadmiernie złożona struktura własnościowa Klienta, biorąc pod uwagę rodzaj i zakres prowadzonej przez niego działalności gospodarczej,
- l. branża, w której Klient prowadzi działalność,
- m. rodzaj produktów, towarów i usług oraz sposobów ich dystrybucji,
- n. rozmiar prowadzonej lub planowanej przez Klienta działalności, w tym kwoty przychodów, kosztów, zysków, Wartości majątkowych, w tym środków pieniężnych zgromadzonych poza rachunkami bankowymi oraz sumy bilansowej – z ostatnich 3 lat obrotowych, a w przypadku nowej działalności – w perspektywie najbliższego roku obrotowego,
- o. obszar geograficzny, w którym działa Klient, w tym rodzaj odpowiadających temu transakcji wraz z ustaleniem, czy Klient realizuje obrót krajowy, zagraniczny lub obrót międzynarodowy,
- p. cel, regularność i czas trwania współpracy z Klientem,
- q. sposób kontaktów z Klientem, w tym osobisty czy zdalny,
- r. wizytacja w siedzibie Klienta,
- s. strona internetowa Klienta,
- t. historia zawodowa Klienta przed rozpoczęciem działalności,
- u. okoliczność, czy Klient, jego beneficjent rzeczywisty lub osoba działająca w imieniu Klienta są ujęci na listach ogłaszanych przez GIIF na podstawie rezolucji Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych wydanych na

podstawie rozdziału VII Karty Narodów Zjednoczonych, dotyczących zagrożeń dla międzynarodowego pokoju i bezpieczeństwa spowodowanych aktami terrorystycznymi, w szczególności na listach, o których mowa w pkt 3 rezolucji 2253 (2015) Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych lub w pkt 1 rezolucji 1988 (2011) Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych oraz innych listach prowadzonych przez GIIIF,

- v. okoliczność, czy Klient lub jego beneficjent rzeczywiście jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, członkiem jej rodziny lub osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne,
- w. okoliczność, czy Klient jest osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, których działalność służy do przechowywania aktywów osobistych,
- x. okoliczność, czy Klient jest spółką, w której wydano akcje na okaziciela, której papiery wartościowe nie są dopuszczone do obrotu zorganizowanego, lub spółką, w której prawa z akcji lub udziałów są wykonywane przez podmioty inne niż akcjonariusze lub udziałowcy;
- y. okoliczność czy przedmiot prowadzonej przez Klienta działalności gospodarczej obejmuje przeprowadzanie znacznej liczby lub opiewających na wysokie kwoty transakcji gotówkowych;
- z. okoliczność czy Klient korzysta z usług lub produktów oferowanych w ramach bankowości prywatnej;
- aa. okoliczność czy Klient korzysta z usług lub produktów sprzyjających anonimowości lub utrudniających jego identyfikację, w tym z usługi polegającej na tworzeniu dodatkowych numerów rachunków oznaczanych powiązanych z posiadanym rachunkiem, w celu ich udostępniania innym podmiotom do identyfikacji płatności lub zleceniodawców tych płatności;
- bb. czy w kontaktach z Biurem rachunkowym uczestniczą osoby nieznane lub niepowiązane z Klientem podmioty trzecie transakcji, których beneficjentem jest Klient;
- cc. czy Klient prowadzi działalność, w ramach której oferuje produkty lub usług przy wykorzystaniu nowych kanałów dystrybucji;
- dd. czy Klient prowadzi działalność związaną z ropą naftową, bronią, metalami szlachetnymi, produktami tytoniowymi, artefaktami kulturowymi, kością słoniową, gatunkami chronionymi lub innymi przedmiotami o znaczeniu

archeologicznym, historycznym, kulturowym i religijnym lub o szczególnej wartości naukowej;

ee. czy Klient jest obywatelem państwa trzeciego i ubiega się o prawo pobytu lub obywatelstwo w państwie członkowskim w zamian za transfery kapitałowe, nabycie nieruchomości lub obligacji skarbowych lub inwestycje w podmioty o charakterze korporacyjnym w danym państwie członkowskim;

ff. cechy i inne znaki szczególne Klienta lub osób działających w jego imieniu, które mogą świadczyć o:

i. związkach z państwami innymi niż państwo członkowskie Unii Europejskiej lub państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) - strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, lub państwo trzecie określone przez wiarygodne źródła jako państwo o niskim poziomie korupcji lub innej działalności przestępczej lub w którym według danych pochodzących z wiarygodnych źródeł obowiązują przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu odpowiadające wymogom wynikającym z przepisów Unii Europejskiej z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,

ii. przestępczej działalności Klienta.

2. Poziom rozpoznanego Ryzyka zgodnie z ust. 1 podlega następującej ocenie:

a. wysokie Ryzyko,

b. średnie Ryzyko

c. niskie Ryzyko.

3. Biuro rachunkowe dokumentuje rozpoznane Ryzyko związane z Relacjami oraz jego ocenę, uwzględniając czynniki określonej w ust. 1, w formie pisemnej lub elektronicznej.

IV. Zasady weryfikacji i aktualizacji uprzednio dokonanej Oceny ryzyka

1. Biuro rachunkowe weryfikuje, czy rozpoznane Ryzyko zgodnie z rozdziałem III ust. 2 jest uwzględnione w Ocenie ryzyka.

2. Biuro rachunkowe dokumentuje czynność weryfikacji, o której mowa w ust. 1., w formie pisemnej lub elektronicznej.

3. W przypadku gdy rozpoznane Ryzyko zgodnie z rozdziałem III ust. 2 ust. 1 nie jest uwzględnione w Ocenie ryzyka, Biuro rachunkowe dokumentuje tę okoliczność i

następnie niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni od stwierdzenia tej okoliczności, aktualizuje Ocenę ryzyka.

V. Środki stosowane w celu właściwego zarządzania rozpoznany ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu związanym z danymi stosunkami gospodarczymi lub transakcją okazjonalną

1. Biuro rachunkowe stosuje środki w celu właściwego zarządzania rozpoznany Ryzykiem określone w ust. 2.
2. Środkami podejmowanymi w celu właściwego zarządzania rozpoznany Ryzykiem są:
 - a. środki bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w rozdziale VII ust. 1, stosowane z uwzględnieniem rozpoznanego Ryzyka,
 - b. odstąpienie od Relacji z Klientem, w tym podjęcie w tym celu wszelkich niezbędnych czynności prawnych i faktycznych, w przypadku braku możliwości zastosowania środka bezpieczeństwa finansowego,
 - c. raportowanie do GIIF w związku z podejrzeniem prania pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - d. weryfikacja i aktualizacja uprzednio dokonanej Oceny ryzyka zgodnie z rozdziałem IV.

VI. Zasady postępowania związane z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne

1. Biuro rachunkowe przed nawiązaniem Relacji odbiera od Klienta oświadczenie stanowiące załącznik nr 5 do niniejszej procedury, które ma na celu ustalić, czy Klient lub beneficjent rzeczywisty jest:
 - a. osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
 - b. członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne,
 - c. osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.
2. W przypadku Usługi, przy której Klientem lub jego beneficjentem rzeczywistym jest osoba, o której mowa w ust. 1, Biuro rachunkowe stosuje środki bezpieczeństwa finansowego zgodnie z rozdziałem VII oraz podejmuje następujące działania:
 - a. uzyskuje akceptację kadry kierowniczej wyższego szczebla Biura rachunkowego na nawiązanie lub kontynuację Usługi z Klientem,

- b. stosuje odpowiednie środki w celu ustalenia źródła majątku Klienta i źródła pochodzenia Wartości majątkowych pozostających w dyspozycji Klienta w ramach Relacji;
 - c. intensyfikuje stosowanie środka bezpieczeństwa finansowego, o którym mowa w rozdziale VII ust. 1 lit. d.
3. W okresie od dnia zaprzestania zajmowania przez osobę eksponowanego stanowiska politycznego do dnia ustalenia, że nie wiąże się z tą osobą wyższe ryzyko, jednak nie krócej niż przez 12 miesięcy, Biuro rachunkowe stosuje wobec takiej osoby środki uwzględniające to ryzyko.

VII. Zasady stosowania środków bezpieczeństwa finansowego

1. Środki bezpieczeństwa finansowego stosowane przez Biuro rachunkowe obejmują:
- a. identyfikację Klienta oraz weryfikację jego tożsamości,
 - b. identyfikację osoby upoważnionej do działania w imieniu Klienta oraz weryfikowanie jej tożsamości i umocowania do działania w imieniu Klienta,
 - c. identyfikację beneficjenta rzeczywistego oraz podejmowanie uzasadnionych czynności w celu:
 - i. weryfikacji jego tożsamości,
 - ii. ustalenia struktury własności i kontroli - w przypadku klienta będącego osobą prawną albo jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej lub trustem;
 - d. ocenę stosunków gospodarczych i, stosownie do sytuacji, uzyskanie informacji na temat ich celu i zamierzonego charakteru;
 - e. bieżące monitorowanie stosunków gospodarczych Klienta, w tym:
 - i. analizę transakcji przeprowadzanych w ramach stosunków gospodarczych w celu zapewnienia, że transakcje te są zgodne z wiedzą instytucji obowiązanej o kliencie, rodzaju i zakresie prowadzonej przez niego działalności oraz zgodne z ryzykiem prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanym z tym Klientem,
 - ii. badanie źródła pochodzenia Wartości majątkowych będących w dyspozycji Klienta - w przypadkach uzasadnionych okolicznościami,
 - iii. zapewnienie, że posiadane dokumenty, dane lub informacje dotyczące stosunków gospodarczych są na bieżąco aktualizowane.

2. W przypadku:
- a. nawiązywania stosunków gospodarczych – Biuro rachunkowe stosuje środki bezpieczeństwa finansowego określone w ust. 1. lit. a-d;
 - b. przeprowadzania transakcji okazjonalnej o równowartości 15 000 euro lub większej, bez względu na to, czy transakcja jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja, czy kilka operacji, które wydają się ze sobą powiązane, lub która stanowi transfer środków pieniężnych na kwotę przekraczającą równowartość 1000 euro – Biuro rachunkowe stosuje wszystkie środki bezpieczeństwa finansowego określone w ust. 1, w tym ponownie stosuje środki bezpieczeństwa finansowego zastosowane wcześniej, weryfikując i aktualizując dane określone w ust. 1. lit. a-d;
 - c. przeprowadzania gotówkowej transakcji okazjonalnej o równowartości 10 000 euro lub większej, bez względu na to, czy transakcja jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja, czy kilka operacji, które wydają się ze sobą powiązane – w przypadku gdy Biuro rachunkowe przyjmuje lub dokonuje płatności za towary w gotówce o wartości równej lub przekraczającej równowartość 10 000 euro, bez względu na to, czy transakcja jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja, czy kilka operacji, które wydają się ze sobą powiązane – Biuro rachunkowe stosuje wszystkie środki bezpieczeństwa finansowego określone ust. 1, w tym ponownie stosuje środki bezpieczeństwa finansowego zastosowane wcześniej, weryfikując i aktualizując dane określone w ust. 1. lit. a-d;
 - d. odbioru wygranych o równowartości 2 000 euro lub większej, bez względu na to, czy transakcja jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja, czy kilka operacji, które wydają się ze sobą powiązane – w przypadku gdy Biuro rachunkowe prowadzi działalność podlegającą przepisom ustawy z dnia 19 listopada 2009 r. o grach hazardowych, w szczególności w zakresie loterii promocyjnych – Biuro rachunkowe stosuje wszystkie środki bezpieczeństwa finansowego określone ust. 1, w tym ponownie stosuje środki bezpieczeństwa finansowego zastosowane wcześniej, weryfikując i aktualizując dane określone w ust. 1. lit. a-d;
 - e. podejrzania prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu – Biuro rachunkowe stosuje wszystkie środki bezpieczeństwa finansowego określone ust. 1, w tym ponownie stosuje środki bezpieczeństwa finansowego zastosowane wcześniej, weryfikując i aktualizując dane określone w ust. 1. lit. a-d;
 - f. wątpliwości co do prawdziwości lub kompletności dotychczas uzyskanych danych identyfikacyjnych klienta – Biuro rachunkowe stosuje wszystkie środki

bezpieczeństwa finansowe określone ust. 1, w tym ponownie stosuje środki bezpieczeństwa finansowego zastosowane wcześniej, weryfikując i aktualizując dane określone w ust. 1. lit. a-d;

- g. rozpoznanego Ryzyka w odniesieniu do Klientów, z którymi Biuro Rachunkowe pozostaje w Relacjach, w szczególności gdy doszło do zmiany uprzednio ustalonego charakteru lub okoliczności Relacji – Biuro rachunkowe stosuje wszystkie środki bezpieczeństwa finansowego określone ust. 1, w tym ponownie stosuje środki bezpieczeństwa finansowego zastosowane wcześniej, weryfikując i aktualizując dane określone w ust. 1. lit. a-d.

3. Biuro rachunkowe w zakresie środka bezpieczeństwa finansowego określonego w:

- a. ust. 1 lit. a – stosuje formularze zawarte w załącznikach nr 1 lub nr 2 do niniejszej procedury,
- b. ust. 1 lit. b – stosuje formularz zawarty w załączniku nr 4 do niniejszej procedury,
- c. ust. 1 lit. c – stosuje formularz zawarty w załączniku nr 3 do niniejszej procedury,
- d. ust. 1 lit. d – stosuje formularz zawarty w załączniku nr 6 do niniejszej procedury,
- e. ust. 1 lit. e – stosuje formularz stanowiący załącznik nr 7 do niniejszej procedury.

4. Biuro rachunkowe:

- a. prowadzi bieżącą analizę przeprowadzanych transakcji,
- b. dokumentuje zastosowane środki bezpieczeństwa finansowego oraz wyniki bieżącej analizy przeprowadzanych transakcji, w formie pisemnej lub elektronicznej.

5. W przypadku ujawnienia transakcji nietypowych, nienaturalnie złożonych oraz opiewających na wysokie kwoty, które wydają się nie mieć uzasadnienia prawnego lub gospodarczego, Biuro rachunkowe:

- a. podejmuje działania w celu wyjaśnienia okoliczności, w jakich przeprowadzono te transakcje;
- b. intensyfikuje stosowanie środka bezpieczeństwa finansowego, o którym mowa w ust. 1 lit. e.

6. Biuro rachunkowe uzyskuje potwierdzenie rejestracji albo odpis z Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych w przypadku nawiązywania Relacji lub przeprowadzania Transakcji okazjonalnej z Klientem będącym:
- a. spółką jawną;
 - b. spółką komandytową;
 - c. spółką komandytowo-akcyjną;
 - d. spółką z ograniczoną odpowiedzialnością;
 - e. prostą spółką akcyjną;
 - f. spółką akcyjną, z wyjątkiem spółek publicznych w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz.U. z 2020 r. poz. 2080 oraz z 2021 r. poz. 355);
 - g. trustem, którego powiernicy lub osoby zajmujące stanowiska równoważne:
 - i. mają miejsce zamieszkania lub siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub
 - ii. nawiązują stosunki gospodarcze lub nabywają nieruchomości na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w imieniu lub na rzecz trustu;
 - h. spółką partnerską;
 - i. europejskim zgrupowaniem interesów gospodarczych;
 - j. spółką europejską;
 - k. spółdzielnią;
 - l. spółdzielnią europejską;
 - m. stowarzyszeniem podlegającym wpisowi do Krajowego Rejestru Sądowego;
 - n. fundacją.
7. W przypadku nawiązywania Relacji lub przeprowadzania Transakcji okazjonalnej z Klientem będącym podmiotem podlegającym obowiązkowi rejestracji informacji o beneficjentach rzeczywistych wynikającemu z przepisów państwa członkowskiego wydanych na podstawie art. 30 lub art. 31 dyrektywy 2015/849, Biuro rachunkowe uzyskuje potwierdzenie rejestracji albo odpis z rejestru prowadzonego we właściwym państwie członkowskim.

8. W przypadku utrudnień związanych z weryfikacją tożsamości beneficjenta rzeczywistego, Biuro rachunkowe dokumentuje te utrudnienia w Karcie ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu stanowiącej załącznik nr 6 do niniejszej procedury.
9. Przeliczenia kwot wyrażonych w niniejszym rozdziale w euro dokonuje się według średniego kursu waluty ogłoszonego przez NBP, obowiązującego w dniu przeprowadzania transakcji.

VIII. Zasady przechowywania dokumentów oraz informacji

1. Biuro rachunkowe przechowuje następującą dokumentację:
 - a. kopie dokumentów i informacje uzyskane w wyniku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, w tym informacje uzyskane za pomocą środków identyfikacji elektronicznej oraz usług zaufania umożliwiających identyfikację elektroniczną w rozumieniu rozporządzenia 910/2014 – przez okres 5 lat, licząc od dnia zakończenia Usługi lub od dnia przeprowadzenia Transakcji okazjonalnej;
 - b. dowody potwierdzające przeprowadzone transakcje i ewidencje transakcji, obejmujące oryginalne dokumenty lub kopie dokumentów konieczne do identyfikacji transakcji – przez okres 5 lat, licząc od dnia zakończenia Usługi lub od dnia przeprowadzenia Transakcji okazjonalnej;
 - c. wyniki bieżących analiz przeprowadzanych transakcji – przez okres 5 lat, licząc od dnia ich przeprowadzenia.
2. Biuro rachunkowe przechowuje dokumentację wskazaną w ust. 1 w formie dokumentacji papierowej lub elektronicznej, stosując środki mające na celu zapewnienie w tajemnicy przechowywanej dokumentacji i wyłączenie dostępu do niej osób nieuprawnionych.
3. W przypadku likwidacji, połączenia, podziału lub przekształcenia Biura rachunkowego, do przechowywania dokumentacji stosuje się przepisy art. 76 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

IX. Zasady wykonywania obowiązków obejmujących przekazywanie GIIF informacji o transakcjach oraz zawiadomieniach

1. Biuro rachunkowe informuje GIIF o:
 - a. przyjętej wpłacie środków pieniężnych w formie gotówki o równowartości przekraczającej 15 000 euro,
Komentarz: Lit. a. dotyczy podmiotów prowadzących działalność w zakresie

usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych, nie dotyczy innych biur rachunkowych.

- b. dokonanej wypłacie środków pieniężnych w formie gotówki o równowartości przekraczającej 15 000 euro,
Komentarz: Lit. b. dotyczy podmiotów prowadzących działalność w zakresie usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych, nie dotyczy innych biur rachunkowych.
 - c. przeprowadzonej transakcji kupna wartości dewizowych, której równowartość przekracza 15 000 euro,
 - d. przeprowadzonej transakcji sprzedaży wartości dewizowych, której równowartość przekracza 15 000 euro,
 - e. pośredniczeniu w przeprowadzeniu kupna lub sprzedaży wartości dewizowych, której równowartość przekracza 15 000 euro.
2. Biuro rachunkowe informuje Główny Instytut Informacji Finansowej (GIIF) o zdarzeniach określonych w ust. 1 w terminie 7 dni od dnia:
- a. przyjęcia wpłaty lub dokonania wypłaty środków pieniężnych – w przypadkach określonych w ust. 1 lit. a oraz b;
 - b. przeprowadzenia albo pośredniczenia w przeprowadzeniu transakcji kupna lub sprzedaży wartości dewizowych – w przypadku określonych w ust. 1 lit. c-e.
3. Biuro rachunkowe zawiadamia GIIF o okolicznościach, które mogą wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, w terminie 2 dni roboczych od dnia potwierdzenia podejrzenia popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.
4. Biuro rachunkowe niezwłocznie zawiadamia GIIF o przypadku powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że określona transakcja lub określone Wartości majątkowe mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu.
5. Biuro rachunkowe niezwłocznie zawiadamia GIIF o przeprowadzeniu transakcji, o której mowa w ust. 4, w przypadku gdy przekazanie zawiadomienia było niemożliwe przed jej przeprowadzeniem. W zawiadomieniu instytucja obowiązana uzasadnia przyczyny wcześniejszego nieprzekazania zawiadomienia oraz przekazuje pozostające w jej posiadaniu informacje potwierdzające powzięcie podejrzenia, że określona transakcja lub określone Wartości majątkowe mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu.

6. W przypadku gdy Biuro rachunkowe po raz pierwszy realizuje obowiązek raportowania do GIIF określony w ust. 1-5, wówczas przekazuje do GIIF formularz identyfikujący instytucję obowiązującą.
7. Przekazywanie informacji i formularza identyfikującego, o których mowa w ust. 1-6, następuje zgodnie z przepisami ustawy AML i przepisami wykonawczymi do tej ustawy.
8. Przeliczenia kwot wyrażonych w niniejszym rozdziale w euro dokonuje się według średniego kursu waluty ogłoszonego przez NBP, obowiązującego w dniu przeprowadzania transakcji.

X. Zasady wykonywania obowiązków obejmujących zawiadomienie prokuratora

1. Biuro rachunkowe niezwłocznie zawiadamia właściwego prokuratora o przypadku powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że Wartości majątkowe będące przedmiotem transakcji lub zgromadzone na rachunku:
 - a. pochodzą z przestępstwa innego niż przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
 - b. mają związek z przestępstwem innym niż przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
 - c. pochodzą z przestępstwa skarbowego,
 - d. mają związek z przestępstwem skarbowym.
2. Biuro rachunkowe niezwłocznie zawiadamia właściwego prokuratora o przeprowadzeniu transakcji, o której mowa w ust. 1, w przypadku gdy przekazanie zawiadomienia o tej transakcji było niemożliwe przed jej przeprowadzeniem. W zawiadomieniu Biuro rachunkowe uzasadnia przyczyny wcześniejszego nieprzekazania zawiadomienia oraz przekazuje pozostające w jej posiadaniu informacje potwierdzające powzięcie podejrzenia, że wartości majątkowe będące przedmiotem transakcji lub zgromadzone na rachunku pochodzą z przestępstwa innego niż przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub z przestępstwa skarbowego albo mają związek z przestępstwem innym niż przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub z przestępstwem skarbowym.
3. Zawiadomienia, o których mowa w ust. 1 i 2, składa się w formie pisemnej.
4. Wzór zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1, zawiera załącznik nr 11 do niniejszej procedury.

XI. Zasady upowszechniania wśród pracowników i innych osób wiedzy z zakresu przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

1. Biuro rachunkowe zapewnia pracownikom oraz innym osobom, które uczestniczą w Relacjach, udział raz w roku kalendarzowym w szkoleniach dotyczących przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i uwzględniających zagadnienia związane z ochroną danych osobowych, w celu zapewnienia im aktualnej wiedzy w zakresie realizacji obowiązków Biura rachunkowego w tym obszarze.
2. Pracownicy oraz inne osoby, które podejmują współpracę z Biurem rachunkowym na stanowiskach związanych z uczestnictwem w Relacjach, biorą udział w szkoleniach dotyczących przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i uwzględniających zagadnienia związane z ochroną danych osobowych, w celu zapewnienia im aktualnej wiedzy w zakresie realizacji obowiązków Biura rachunkowego w tym obszarze, przed przystąpieniem do zadań związanych z uczestnictwem Relacji.
3. Szkolenia, o których mowa powyżej, mogą mieć formę:
 - a. szkoleń stacjonarnych,
 - b. szkoleń online, w tym formie wideoszkoleń.
4. W celu realizacji postanowień ust. 1-2 Biuro rachunkowe udostępnia Pracownikom oraz innym osobom, które uczestniczą w Relacjach:
 - a. eBook pt. "AML dla biur rachunkowych",
 - b. wideoszkolenia:
 - i. "AML dla biur rachunkowych",
 - ii. Ochrona danych osobowych w kontekście AML dla biur rachunkowych
5. Udostępnienie materiałów szkoleniowych wskazanych w ust. 4 następuje na okres czasu, w którym zachowują swoją aktualność (zgodność) z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Biuro rachunkowe raz w miesiącu analizuje i weryfikuje ich aktualność (zgodność) z tymi przepisów.
6. Materiały szkoleniowe wskazane w ust. 4 są udostępniane na stronie internetowej pod adresem: <https://aml.feptax.pl>. Dostęp do nich wymaga podania indywidualnego loginu i hasła.

XII. Zasady zgłaszania przez pracowników rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym anonimowego zgłaszania

1. Pracownik biura rachunkowego lub inna osoba uczestnicząca w Relacjach może zgłosić:
 - a. rzeczywiste naruszenie przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, podając dane umożliwiające identyfikację osoby zgłaszającej,
 - b. potencjalne naruszenie przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, podając dane umożliwiające identyfikację osoby zgłaszającej,
 - c. rzeczywiste naruszenie przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, bez podawania danych umożliwiające identyfikację osoby zgłaszającej (anonimowo),
 - d. potencjalne naruszenie przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, bez podawania danych umożliwiające identyfikację osoby zgłaszającej (anonimowo).
2. Osobą odpowiedzialną za odbieranie zgłoszeń, o których mowa w ust. 1, jest właściciel biura rachunkowego.
3. Zgłoszenia są dokonywane w formie elektronicznej za pośrednictwem skrzynki zgłoszeń należącej wyłącznie do Biura rachunkowego: aml@ascs-consulting.pl
4. Biuro rachunkowe organizuje warunki do łatwego, szybkiego i anonimowego zgłaszania przez pracowników lub inne osoby wykonujące czynności na rzecz Biura rachunkowego rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w szczególności zapewniając, że:
 - a. formularz online, o których mowa w ust. 3 lit. a, umożliwia zgłoszenie również anonimowo,
 - b. skrzynka zgłoszeń, o której mowa w ust. 3 lit. b, znajduje się w następującym pomieszczeniu będącym poza obszarem monitoringu kamer, którego przeznaczenie pozwala dokonać anonimowego zgłoszenia, w szczególności przebywanie w nim nie łączy się wyłącznie lub głównie z funkcją dokonywania zgłoszeń, o których mowa w ust. 1, i nie jest zajmowane w sposób stały przez pracowników lub inne osoby.

- c. do informacji nadesłanych za pośrednictwem formularza online, o którym mowa w ust. 3 lit. a, oraz do skrzynki zgłoszeń, o której mowa w ust. 3 lit. b, ma dostęp wyłącznie osoba, o której mowa w ust. 2.
- 5. Biuro rachunkowe zapewnia ochronę pracownika lub innej osoby dokonującego zgłoszenia przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania w ten sposób, że:
 - a. tego rodzaju działanie podejmowane przez pracownika Biura rachunkowego wobec innego pracownika lub innej osoby dokonującej zgłoszenia traktuje się jako ciężkie naruszenie obowiązków pracowniczych w rozumieniu przepisów prawa pracy,
 - b. tego rodzaju działanie podejmowane przez osobę zatrudnioną przez Biuro rachunkowe na innej podstawie niż umowa o pracę wobec jego pracownika lub innej osoby dokonującej zgłoszenia traktuje się jako ciężkie naruszenie wykonywania umowy,
 - c. zgłaszanie przez pracowników rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu nie stanowi przesłanki do pogorszenia ich warunków pracy i płacy,
 - d. przeprowadza się raz w roku spotkanie informacyjne dla pracowników oraz innych osób zatrudnionych przez Biuro rachunkowe, podczas którego podkreśla się powagę, z jaką Biuro rachunkowe podchodzi do możliwości zgłaszania przez pracowników rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 6. umożliwia się pracownikom oraz innym osobom zatrudnionym przez Biuro rachunkowe złożenie skargi na działania, o których mowa na wstępie niniejszego ustępu, bezpośrednio do właściciela biura rachunkowego
- 7. Biuro rachunkowe chroni dane osobowe pracownika dokonującego zgłoszenia oraz osoby, której zarzuca się dokonanie naruszenia, zgodnie z przepisami o ochronie danych osobowych.
- 8. Biuro rachunkowe zawiera z pracownikami oraz innymi osobami, które są zatrudnione przez Biuro rachunkowe, umowę lub wprowadza w regulaminie pracy lub innym podobnym dokumencie zapisy, w których:
 - a. zobowiązuje te osoby do zachowania w poufności tożsamości osób, o których mowa w ust. 6, w przypadku ujawnienia tożsamości osób lub gdy ich tożsamość jest możliwa do ustalenia,

- b. informuje, że ujawnienie tożsamości osób, o których mowa w ust. 6, w przypadku ujawnienia tożsamości osób lub gdy ich tożsamość jest możliwa do ustalenia, stanowi ciężkie naruszenie obowiązków pracowniczych w rozumieniu przepisów prawa pracy lub inne ciężkie naruszenie wykonywania umowy.
9. Osoba, o której mowa w ust. 2, niezwłocznie informuje właściciela biura rachunkowego o otrzymanej informacji o rzeczywistych lub potencjalnych naruszeniach przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu
10. Po otrzymaniu informacji, o której mowa w ust. 8, Biuro rachunkowe podejmuje adekwatne do istoty i skali naruszenia działania następcze mające na celu przeciwdziałanie dalszemu naruszaniu przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub ograniczenie skutków tego naruszenia poprzez – w zależności od okoliczności:
- a. realizację obowiązków określonych przepisami prawa wynikających z naruszenia przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym obowiązków określonych w rozdziale IX i X,
 - b. weryfikację i aktualizację niniejszej procedury w celu wyeliminowania w przyszłości podobnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - c. pociągnięcie do odpowiedzialności osób odpowiedzialnych za naruszenie przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, jak i niniejszej procedury,
 - d. zlecenie doraźnej kontroli, o której mowa w rozdziale XIII ust. 5 lit. b.
11. W ciągu 30 dni po zakończeniu działań następczych Biuro rachunkowe usuwa dane osobowe zawarte w zgłoszeniach stanowiących podstawę wszczęcia tych działań.

XIII. Osoby wyznaczone w sprawach przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym zasady nadzoru (kontroli) zgodności działalności z przepisami w tym zakresie oraz zasadami postępowania określonymi w niniejszej procedurze

- 1. Biuro rachunkowe wyznacza:
 - a. kadre kierowniczą wyższego szczebla odpowiedzialną za wykonywanie obowiązków określonych w ustawie AML w osobie: właściciela biura rachunkowego.

- b. członka zarządu odpowiedzialnego za wdrażanie obowiązków określonych w ustawie AML w osobie: nd.
 - c. pracownika zajmującego kierownicze stanowisko w osobie: właściciela biura rachunkowego, odpowiedzialnego za:
 - i. zapewnienie zgodności działalności Biura rachunkowego oraz jego pracowników i innych osób wykonujących czynności na rzecz tego Biura rachunkowego z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
 - ii. zapewnienie zgodności działalności Biura rachunkowego oraz jego pracowników i innych osób wykonujących czynności na rzecz tego Biura rachunkowego z zasadami postępowania określonymi w niniejszej procedurze,
 - iii. przekazywanie w imieniu Biura rachunkowego zawiadomień, o których mowa w art. 74 ust. 1, art. 86 ust. 1, art. 89 ust. 1 i art. 90 Ustawy AML.
2. Wzór uchwały o wyznaczeniu osób, o których mowa w ust. 1, zawiera załącznik nr 10.
 3. Osoba, o której mowa w ust. 1 lit. a, akceptuje niniejszą procedurę oraz wszelkie jej aktualizacje przed wprowadzeniem do stosowania.
 4. Wzór akceptacji, o której mowa w ust. 3, zawiera załącznik nr 9.
 5. Osoba, o której mowa w ust. 1 lit. c:
 - a. przeprowadza raz w roku kalendarzowym kontrolę zgodności działalności Biura rachunkowego z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz zasadami postępowania określonymi w niniejszej procedurze,
 - b. może przeprowadzić doraźną kontrolę zgodności działalności Biura rachunkowego z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz zasadami postępowania określonymi w niniejszej procedurze, w szczególności w przypadku zgłoszenia rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu zgodnie z rozdziałem XII.
 6. Z przeprowadzonej kontroli sporządza się protokół utrwalonym w formie pisemnej lub elektronicznej.

XIV. Zasady odnotowywania rozbieżności między informacjami zgromadzonymi w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych a informacjami o beneficjentach rzeczywistych klienta ustalonymi w związku ze stosowaniem ustawy AML

1. Biuro rachunkowe dokonuje weryfikacji ustalonych informacji dotyczących beneficjentów rzeczywistych poprzez ich porównanie z informacjami zgromadzonymi w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych dostępnym na stronie internetowej: <https://crbr.podatki.gov.pl/adcrbr>.
2. W przypadku stwierdzenia rozbieżności pomiędzy ustalonymi informacjami dotyczącymi beneficjenta rzeczywistego a informacjami zgromadzonymi w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych, Biuro Rachunkowe:
 - a. wyjaśnia z Klientem rozbieżności,
 - b. sporządza protokół rozbieżności, którego wzór zawiera załącznik nr 13, w treści którego wskazuje rozbieżne informacje oraz wyjaśnienia uzyskane od Klienta,
 - c. zgłasza stwierdzone rozbieżności na stronie internetowej, o której mowa w ust. 1 (zakładka: Zgłoś uwagę), załączając protokół rozbieżności, o którym mowa pod lit. b.

XV. Postanowienia końcowe

1. Biuro rachunkowe ogłasza niniejszą procedurę oraz jej aktualizacje pracownikom oraz innym osobom uczestniczącym w Relacjach w sposób zwyczajowo przyjęty.
2. W przypadku zmiany niniejszej procedury Biuro rachunkowe ogłasza jej ujednolicony tekst, ze wskazaniem zmienionych postanowień, pracownikom oraz innym osobom uczestniczącym w Relacjach w sposób zwyczajowo przyjęty.
3. Pracownicy oraz inne osoby uczestniczące w Relacjach mają obowiązek stosować niniejszą procedurę.
4. Biuro rachunkowe odbiera od pracowników oraz innych osób uczestniczących w Relacjach oświadczenie o zapoznaniu się z niniejszą procedurą.
5. Ustęp 4 stosuje się w przypadku każdej zmiany niniejszej procedury.
6. Wzór oświadczenia, o którym w ust. 4, zawiera załącznik nr 8 do niniejszej procedury.
7. Brak stosowania niniejszej procedury stanowi:
 - a. ciężkie naruszenie obowiązków pracowniczych w rozumieniu przepisów prawa pracy,
 - b. ciężkie naruszenie innych zobowiązań umownych.

8. W zakresie nieuregulowanym niniejszą procedurą stosuje się przepisy ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
9. Niniejsza procedura w powyższym brzmieniu wchodzi w życie z dniem [---].

XVI. Załączniki

Załącznik nr 1 do Procedury AML (IKOF) - Informacja o Kliencie będącym osobą fizyczną

Poznajmy się lepiej!

Obowiązujące przepisy o ustawy przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu nakładają na nas wymóg identyfikacji Klienta w ramach stosowania tzw. środków bezpieczeństwa finansowego.

W związku z tym przed wykonaniem usługi musimy zwrócić się do Ciebie o podanie informacji wymienionych poniżej, które będziemy przetwarzać. Na podstawie art. 34 ust. 4 ww. ustawy możemy sporządzać kopie dokumentów tożsamości w celu weryfikacji tych informacji.

Informacje o Kliencie:

imię i nazwisko	
obywatelstwo	
PESEL	
data urodzenia	
państwo urodzenia	
rodzaj dokumentu stwierdzającego tożsamość	
seria i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby	
adres zamieszkania	

nazwa (firma) - w przypadku gdy prowadzisz działalność gospodarczą	
NIP - w przypadku gdy prowadzisz działalność gospodarczą	
adres głównego miejsca wykonywania działalności gospodarczej - w przypadku gdy prowadzisz działalność gospodarczą	
na czym polega prowadzona działalność gospodarcza - w przypadku gdy ją prowadzisz	

Załączniki w zależności od rodzaju prowadzonej księgowości:

sprawozdanie finansowe za ubiegły rok,

podatkowa księga przychodów i rozchodów za ubiegły rok,

ewidencja przychodów za ubiegły rok,

ewidencja VAT (podatek należny i podatek naliczony) za ubiegły rok.

Miejscowość, data i podpis Klienta

Załącznik nr 2 do Procedury AML (IKNOF)

Informacja o Kliencie niebędącym osobą fizyczną

Poznajmy się lepiej!

Obowiązujące w Polsce przepisy o ustawy przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu nakładają na nas wymóg identyfikacji Klienta w ramach stosowania tzw. środków bezpieczeństwa finansowego. Są to podobne obowiązki, jakie przykładowo stosują banki.

W związku z tym przed wykonaniem usługi musimy zwrócić się do Ciebie o podanie informacji wymienionych poniżej, które będziemy przetwarzać. Na podstawie art. 34 ust. 4 ww. ustawy możemy sporządzać kopie dokumentów tożsamości w celu weryfikacji ww. informacji.

I. Informacje o Kliencie:

nazwa (firma)	
forma organizacyjna (forma prawna)	
adres siedziby	
adres prowadzenia działalności (jeżeli inny niż adres siedziby)	
NIP	
państwo rejestracji	
nazwa rejestru handlowego, sądowego lub innego	
numeru w rejestrze	
data rejestracji w rejestrze	

II. Struktura własności i kontroli

Akcjonariusze, udziałowcy lub wspólnicy

L.p.	imię i nazwisko lub firma	Udział procentowy w kapitale
1.		
2.		
3.		

Informacja o posiadaniu akcji lub udziałów o szczególnych uprawnieniach właścicielskich (kontrolnych):

--

III. Dane identyfikacyjne osób reprezentujących Klienta zgodnie z rejestrem:

imię i nazwisko	
PESEL	
data urodzenia	
państwo urodzenia	

imię i nazwisko	
PESEL	
data urodzenia	
państwo urodzenia	

imię i nazwisko	
-----------------	--

PESEL	
data urodzenia	
państwo urodzenia	

Miejscowość, data i podpis w imieniu Klienta

Załącznik nr 3 do Procedury AML (IBRK) - Informacja o beneficjencie rzeczywistym Klienta

Poznajmy się lepiej!

Obowiązujące w Polsce przepisy o ustawy przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu nakładają na nas wymóg identyfikacji beneficjenta rzeczywistego Klienta w ramach stosowania tzw. środków bezpieczeństwa finansowego. Są to podobne obowiązki, jakie przykładowo stosują banki.

W związku z tym przed wykonaniem usługi musimy zwrócić się do Ciebie o podanie informacji wymienionych poniżej, które będziemy przetwarzać. Na podstawie art. 34 ust. 4 ww. ustawy możemy sporządzać kopie dokumentów tożsamości w celu weryfikacji ww. informacji.

(w przypadku więcej niż jednego beneficjenta rzeczywistego należy wypełnić odpowiednią ilość egzemplarzy niniejszej informacji)

Beneficjentem rzeczywistym Klienta:

(nazwa / firma Klienta)

jest następująca osoba fizyczna:

imię i nazwisko	
obywatelstwo	
PESEL	

data urodzenia	
państwo urodzenia	
rodzaj dokumentu stwierdzającego tożsamość	
seria i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość	
adres zamieszkania	

Okoliczność, z której wynika status beneficjenta rzeczywistego (prosimy zaznaczyć właściwy kwadrat):

(w przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, nad którą nie sprawuje kontroli inna osoba fizyczna lub osoby fizyczne)

osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą

(w przypadku osoby prawnej innej niż spółka, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadających im przepisów prawa państwa trzeciego)

osoba fizyczna będąca udziałowcem lub akcjonariuszem, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej

osoba fizyczna dysponująca więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym tej osoby prawnej, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu

osoba fizyczna sprawująca kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji lub które łącznie dysponują więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym tej osoby prawnej, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu

osoba fizyczna sprawująca kontrolę nad osobą prawną poprzez posiadanie uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2021 r. poz. 217)

osoba fizyczna zajmująca wyższe stanowisko kierownicze w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w tiret pierwszym-czwartym oraz w przypadku niestwierdzenia podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu

(w przypadku trustu)

założyciel,

powiernik,

nadzorca, jeżeli został ustanowiony,

beneficjent lub - w przypadku gdy osoby fizyczne czerpiące korzyści z danego trustu nie zostały jeszcze określone - grupa osób, w których głównym interesie powstał lub działa trust,

inna osoba sprawująca kontrolę nad trustem,

inna osoba fizyczna posiadająca uprawnienia lub wykonująca obowiązki równoważne z określonymi w tiret pierwszym-piątym

(w innym przypadku)

osoba fizyczna sprawująca bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad Klientem poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez Klienta

osoba fizyczna, w imieniu której są nawiązywane stosunki gospodarcze lub jest przeprowadzana transakcja okazjonalna

Kim jest beneficjent rzeczywisty?

Przez beneficjenta rzeczywistego rozumiemy każdą osobę fizyczną sprawującą bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad Klientem poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez Klienta, lub każdą osobę fizyczną, w imieniu której są nawiązywane stosunki gospodarcze lub jest przeprowadzana transakcja okazjonalna, w tym:

1. w przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, wobec której nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nią przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne, przyjmuje się, że taka osoba fizyczna jest jednocześnie beneficjentem rzeczywistym,
2. w przypadku osoby prawnej innej niż spółka, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadających im przepisów prawa państwa trzeciego:
 - a. osobę fizyczną będącą udziałowcem lub akcjonariuszem, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej,
 - b. osobę fizyczną dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym tej osoby prawnej, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
 - c. osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji lub które łącznie dysponują więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym tej osoby prawnej, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
 - d. osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną poprzez posiadanie uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2021 r. poz. 217), lub
 - e. osobę fizyczną zajmującą wyższe stanowisko kierownicze w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w tiret pierwszym-czwartym oraz w przypadku niestwierdzenia podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
3. w przypadku trustu:

- a. założyciela,
- b. powiernika,
- c. nadzorcę, jeżeli został ustanowiony,
- d. beneficjenta lub - w przypadku gdy osoby fizyczne czerpiące korzyści z danego trustu nie zostały jeszcze określone - grupę osób, w których głównym interesie powstał lub działa trust,
- e. inną osobę sprawującą kontrolę nad trustem,
- f. inną osobę fizyczną posiadającą uprawnienia lub wykonującą obowiązki równoważne z określonymi w tiret pierwszym-piątym.

Załączniki:

wydruk (pdf) informacji odpowiadającej odpisowi pełnemu z Krajowego Rejestru Sądowego dotyczącej Klienta lub z podobnego rejestru prowadzonego w państwie rejestracji Klienta

wydruk (pdf) z Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych dotyczący Klienta lub podobnego rejestru prowadzonego w państwie rejestracji Klienta

Miejscowość, data i podpis w imieniu Klienta

Załącznik nr 4 do Procedury AML (IOU) - Informacja o osobie upoważnionej do działania w imieniu Klienta

Poznajmy się lepiej!

Obowiązujące przepisy o ustawy przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu nakładają na nas wymóg identyfikacji osoby upoważnionej do działania w imieniu Klienta w ramach stosowania tzw. środków bezpieczeństwa finansowego.

W związku z tym przed wykonaniem usługi musimy zwrócić się do Ciebie o podanie informacji wymienionych poniżej, które będziemy przetwarzać. Na podstawie art. 34 ust. 4 ww. ustawy możemy sporządzać kopie dokumentów tożsamości w celu weryfikacji tych informacji.

Informacje o osobie upoważnionej do działania w imieniu Klienta:

imię i nazwisko	
obywatelstwo	
PESEL	
data urodzenia	
państwo urodzenia	
rodzaj dokumentu stwierdzającego tożsamość	
seria i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość	

Miejscowość, data i podpis

Załącznik nr 5 do Procedury AML (OESP) - Oświadczenie w przedmiocie eksponowanego stanowiska politycznego

Ja niżej podpisany/a, _____,

(imię i nazwisko)

obywatelstwo	
PESEL	
data urodzenia	
państwo urodzenia	
rodzaj dokumentu stwierdzającego tożsamość	
seria i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby	
adres zamieszkania	
nazwa (firma) - w przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą	
NIP - w przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą	
adres głównego miejsca wykonywania działalności gospodarczej - w przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą	

po zapoznaniu się z definicjami beneficjenta rzeczywistego, osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne, członka rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne oraz osoby znanej jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne, opisanymi na końcu niniejszego dokumentu,

działając w charakterze:

Klienta

beneficjenta rzeczywistego Klienta

(nazwa/firma Klienta)

oświadczam, że:

jestem osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne

nie jestem osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne

jestem członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne

nie jestem członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne

jestem osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne

nie jestem osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne

Jeżeli powyżej udzielono przynajmniej jednej odpowiedzi twierdzącej, proszę określić stanowisko publiczne lub funkcję publiczną osoby zajmującej eksponowane stanowiska polityczne, zgodnie z opisem poniżej:

(stanowisko publiczne lub funkcja publiczna)

Kim jest beneficjent rzeczywisty?

Przez beneficjenta rzeczywistego rozumie się każdą osobę fizyczną sprawującą bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad Klientem poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez Klienta, lub każdą osobę fizyczną, w imieniu której są nawiązywane stosunki gospodarcze lub jest przeprowadzana transakcja okazjonalna, w tym:

1. w przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, wobec której nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nią przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne, przyjmuje się, że taka osoba fizyczna jest jednocześnie beneficjentem rzeczywistym,
2. w przypadku osoby prawnej innej niż spółka, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadających im przepisów prawa państwa trzeciego:
 - a. osobę fizyczną będącą udziałowcem lub akcjonariuszem, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej,
 - b. osobę fizyczną dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym tej osoby prawnej, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
 - c. osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji lub które łącznie dysponują więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym tej osoby prawnej, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,

- d. osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną poprzez posiadanie uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2021 r. poz. 217), lub
 - e. osobę fizyczną zajmującą wyższe stanowisko kierownicze w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w tiret pierwszym-czwartym oraz w przypadku niestwierdzenia podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
3. w przypadku trustu:
- a. założyciela,
 - b. powiernika,
 - c. nadzorcę, jeżeli został ustanowiony,
 - d. beneficjenta lub - w przypadku gdy osoby fizyczne czerpiące korzyści z danego trustu nie zostały jeszcze określone - grupę osób, w których głównym interesie powstał lub działa trust,
 - e. inną osobę sprawującą kontrolę nad trustem,
 - f. inną osobę fizyczną posiadającą uprawnienia lub wykonującą obowiązki równoważne z określonymi w tiret pierwszym-piątym.

Kim jest osoba zajmująca eksponowane stanowiska polityczne?

Przez osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne rozumie się, z wyłączeniem grup stanowisk średniego i niższego szczebla, osoby zajmujące znaczące stanowiska publiczne lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:

1. szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów oraz sekretarzy stanu,
2. członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych,
3. członków organów zarządzających partii politycznych,
4. członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych,
5. członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych,
6. ambasadorów, chargés d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,

7. członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych,
8. dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
9. dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych oraz dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich,
10. inne osoby zajmujące stanowiska publiczne lub pełniące funkcje publiczne w organach państwa lub centralnych organach administracji rządowej.

Kim jest członek rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne?

Przez pojęcie członków rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne rozumie się:

1. małżonka lub osobę pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
2. dziecko osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i jego małżonka lub osoby pozostającej we wspólnym pożyciu,
3. rodziców osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.

Kim jest osoba znana jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne?

Przez pojęcie osób znanych jako bliscy współpracownicy osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne rozumie się:

1. osoby fizyczne będące beneficjentami rzeczywistymi osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub utrzymujące z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą,
2. osoby fizyczne będące jedynym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu, o których wiadomo, że zostały utworzone w celu uzyskania faktycznej korzyści przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne.

Jestem świadomy (świadoma) odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

(Miejscowość, data i podpis)

Załącznik nr 6 do Procedury AML (KRNK) - Karta ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu w zakresie nowego Klienta

Dokument wewnętrzny

Nie przekazywać Klientowi

dotyczy: _____

(nazwa/firma Klienta)

A. Tożsamość Klienta (będącego osobą fizyczną)

W jaki sposób zidentyfikowano Klienta - osobę fizyczną?

Na podstawie Informacji o Kliencie

Na podstawie dokumentu z rejestru - jakiego:

Na podstawie dowodu tożsamości - rodzaj dokumentu:

W inny sposób - jaki:

Czy wykonano fotokopię dokumentu stwierdzającego tożsamość Klienta (osoby fizycznej)?

Tak

Nie

Przyczyny braku wykonania fotokopii (w przypadku odpowiedzi "nie"):

Czy podane przez Klienta (osobę fizyczną) informacje są zgodne z okazanym dokumentem stwierdzającym tożsamość?

Tak

Nie

Opis rozbieżności (w przypadku odpowiedzi "nie"):

B. Tożsamość Klienta (niebędącego osobą fizyczną)

W jaki sposób zidentyfikowano Klienta?

Na podstawie Informacji o Kliencie

Na podstawie dokumentu z rejestru - jakiego:

W inny sposób - jaki:

C. Tożsamość beneficjenta rzeczywistego

1. W jaki sposób zidentyfikowano beneficjenta rzeczywistego?

Na podstawie Informacji o Kliencie

Na podstawie dokumentu z Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych

Na podstawie dokumentu z innego rejestru - jakiego:

Na podstawie dowodu tożsamości - rodzaj dokumentu:

W inny sposób - jaki:

2. Czy wykonano fotokopię dokumentu stwierdzającego tożsamość beneficjenta rzeczywistego?

Tak

Nie

Przyczyny braku wykonania fotokopii (w przypadku odpowiedzi "nie"):

3. Czy podane informacje o beneficjencie rzeczywistym są zgodne z okazanym dokumentem stwierdzającym tożsamość?

Tak

Nie

Opis rozbieżności (w przypadku odpowiedzi "nie"):

4. Czy beneficjentem rzeczywistym Klienta jest osoba zajmująca wyższe stanowisko kierownicze u Klienta?

Tak

Nie

Dokument, na podstawie którego ustalono okoliczność wskazaną w pkt. 4:

5. W przypadku gdy jako beneficjent Klienta została zidentyfikowana osoba fizyczna zajmująca wyższe stanowisko kierownicze, wskaż następujące okoliczności:

osoba fizyczna zajmująca wyższe stanowisko kierownicze została wskazana przez Klienta w Informacji o beneficjencie rzeczywistym Klienta stanowiącej załącznik nr 3 do Procedury AML,

z dokumentów z rejestru (jakiego: _____) nie wynika inna osoba fizyczna niż zidentyfikowana osoba zajmująca wyższe stanowisko kierownicze, która mogłaby zostać uznana za beneficjenta rzeczywistego,

w dokumencie z rejestru (jakiego: _____) widnieje informacja o osobie fizycznej innej niż zidentyfikowana osoba zajmująca wyższe stanowisko kierownicze, która mogłaby zostać uznana za beneficjenta rzeczywistego, lecz występują utrudnienia lub wątpliwości dotyczące tożsamości tej osoby,

z dokumentów z rejestru (jakiego: _____) wynika, że zidentyfikowana osoba fizyczna zajmująca wyższe stanowisko kierownicze może być uznana za beneficjenta rzeczywistego,

brak jest możliwości ustalenia innego beneficjenta rzeczywistego w inny sposób,

nie stwierdzono podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,

stwierdzono podejrzenie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

6. Czy wystąpiły utrudnienia w związku z weryfikacją tożsamości beneficjenta rzeczywistego?

Tak

Nie

Utrudnienia stwierdzone w związku z weryfikacją tożsamości beneficjenta rzeczywistego (w przypadku odpowiedzi "tak")::

D. Tożsamość osoby upoważnionej do działania w imieniu Klienta

1. W jaki sposób zidentyfikowano osobę fizyczną upoważnioną do działania w imieniu Klienta?

Na podstawie Informacji o osobie upoważnionej do działania w imieniu Klienta

Na podstawie dokumentu z rejestru - jakiego:

Na podstawie dowodu tożsamości - rodzaj dokumentu:

W inny sposób - jaki:

2. Czy wykonano fotokopię dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby upoważnionej do działania w imieniu Klienta?

Tak

Nie

Przyczyny braku wykonania fotokopii (w przypadku odpowiedzi "nie"):

3. Czy podane przez osobę upoważnioną do działania w imieniu Klienta informacje są zgodne z okazanym dokumentem stwierdzającym tożsamość?

Tak

Nie

Opis rozbieżności (w przypadku odpowiedzi "nie"):

E. Dane formalne Klienta

1. Czy podane informacje o Kliencie są zgodne z odpowiednim rejestrem?

tak

nie

Nazwa rejestru, na podstawie którego zweryfikowano informacje:

Opis rozbieżności (w przypadku odpowiedzi "nie"):

F. Dane formalne Beneficjenta

1. Czy podane informacje o beneficjencie rzeczywistym są zgodne z odpowiednim rejestrem?

Tak

Nie

Nazwa rejestru, na podstawie którego zweryfikowano informacje:

Opis rozbieżności (w przypadku odpowiedzi “nie”):

G. Ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu

1. Zidentyfikowane ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu dotyczące Klienta:

2. Jaki poziom ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu wynika z rozpoczęcia świadczenia usług na rzecz Klienta, z uwzględnieniem rozpoznanego ryzyka według czynników ryzyka wskazanych w rozdziale III Procedury AML?

Wysokie ryzyko

Średnie ryzyko

Niskie ryzyko

3. Czy ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związane z rozpoczęciem świadczenia usług na rzecz Klienta jest uwzględnione w Ocenie ryzyka?

Tak

Nie

4. Jeżeli udzielono odpowiedzi "Nie", wskaż nowe ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu:

--

5. Jakie środki podjęto w celu właściwego zarządzania rozpoznanym ryzykiem prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu?

środek bezpieczeństwa finansowego z rozdziału VII ust. 1 lit. a,

środek bezpieczeństwa finansowego z rozdziału VII ust. 1 lit. b,

środek bezpieczeństwa finansowego z rozdziału VII ust. 1 lit. c,

środek bezpieczeństwa finansowego z rozdziału VII ust. 1 lit. d,

odstąpienie od nawiązania relacji biznesowej z Klientem,

raportowanie do GIIF,

aktualizacja uprzednio dokonanej Oceny ryzyka,

inne (jakie: _____)

Imię i nazwisko osoby, która przeprowadziła weryfikację	
Data weryfikacji	

Podpis osoby, która przeprowadziła weryfikację

Załączniki:

Informacja o Kliencie

Informacja o beneficjencie rzeczywistym Klienta

Informacja o osobie upoważnionej do działania w imieniu Klienta

Oświadczenie w przedmiocie eksponowanego stanowiska politycznego

Informacja odpowiadająca odpisowi pełnemu z KRS

Wydruk z Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych

Wykaz podatników VAT

Inne - jakie: _____

Załącznik nr 7 do Procedury AML (DBMSGK) - Dokumentacja z bieżącego monitorowania stosunków gospodarczych Klienta

Dokument wewnętrzny

Nie przekazywać Klientowi

I. Analiza transakcji przeprowadzanych w ramach stosunków gospodarczych w celu zapewnienia, że transakcje te są zgodne z wiedzą Biura rachunkowego o Kliencie, rodzaju i zakresie prowadzonej przez niego działalności oraz zgodne z ryzykiem prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanym z tym klientem

II. Badanie źródła pochodzenia Wartości majątkowych będących w dyspozycji Klienta

III. Zapewnienie, że posiadane dokumenty, dane lub informacje dotyczące stosunków gospodarczych są na bieżąco aktualizowane.

IV. Inne podjęte czynności w ramach bieżącego monitorowania stosunków gospodarczych Klienta

--

V. Wynik bieżącego monitorowania stosunków gospodarczych Klienta

ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu jest wysokie

ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu jest średnie

ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu jest niskie

VI. Działania następcze

intensyfikacja środków bezpieczeństwa finansowego

odstąpienie od Relacji z Klientem

raportowanie do GIIF w związku z podejrzeniem prania pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

weryfikacja i aktualizacja uprzednio dokonanej Oceny ryzyka

inne (jakie: _____)

(Data i podpis)

Załącznik nr 8 do Procedury AML (OPAML) - Oświadczenie w przedmiocie Procedury AML

Ja niżej podpisany/a, _____

(imię i nazwisko)

oświadczam, że zapoznałem (zapoznałam) się z obowiązującą w Biurze Rachunkowym ASCS-Consulting procedurą w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w brzmieniu z dnia _____ r. i zobowiązuję się do jej stosowania.

(podpis)

Załącznik nr 9 do Procedury AML (APAML) - Akceptacja Procedury AML / *aktualizacji* *Procedury AML*

Ja niżej podpisany/a, _____,

(imię i nazwisko)

jako kadra kierownicza wyższego szczebla Biura Rachunkowego ASCS-Consulting, po zapoznaniu się z procedurą w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w brzmieniu z dnia _____ r.,

akceptuję ją i przekazuję do stosowania wszystkim osobom, które zgodnie z tą procedurą są obowiązane do jej stosowania.

(podpis)

Załącznik:

- Procedura w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z dnia _____ r.
- *Aktualizacja Procedury w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z dnia _____ r.*

Załącznik nr 10 do Procedury AML (UWOAML)

- Uchwała o wyznaczeniu osób w sprawach przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

W dniu _____ r. [---] podjął uchwałę o następującej treści.

§ 1

Wyznacza się spośród kadry kierowniczej wyższego szczebla Pana/Panią _____ odpowiedzialnego/ą za wykonywanie w Biurze Rachunkowym ASCS-Consulting obowiązków określonych w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

§ 2

Wyznacza się spośród członków zarządu Pana/Panią _____ odpowiedzialnego/ą za wdrażanie w Biurze Rachunkowym ASCS-Consulting. obowiązków określonych w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

§ 3

Wyznacza się pracownika zajmującego kierownicze stanowisko Pana/Panią _____ odpowiedzialnego/ą za:

- 1) zapewnienie zgodności działalności Biura rachunkowego ASCS-Consulting oraz jej pracowników i innych osób wykonujących czynności na rzecz tej Spółki z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 2) zapewnienie zgodności działalności Biura rachunkowego ASCS-Consulting oraz jej pracowników i innych osób wykonujących czynności na rzecz tej Spółki z obowiązującą w niej procedurą w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 3) przekazywanie w imieniu Biura rachunkowego ASCS-Consulting zawiadomień określonych w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

§ 4

Uchwała wchodzi w życie z dniem jej powzięcia.

Podpisy

Załącznik nr 11 do Procedury AML (ZP) - Wzór zawiadomienia do prokuratora

(Miejscowość), dnia (data)

Biuro rachunkowe ASCS-Consulting
(adres)

Prokuratura Rejonowa (...)
(adres)

Zawiadamiamy o przypadku powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że wartości majątkowe będące przedmiotem transakcji / zgromadzone na rachunku pochodzą z przestępstwa innego niż przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu / mają związek z przestępstwem innym niż przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu / pochodzą z przestępstwa skarbowego / mają związek z przestępstwem skarbowym.

UZASADNIENIE

(...)

(podpis)

Załącznik nr 12 do Procedury AML (OR) - Ocena ryzyka (wzór)

Biuro rachunkowe [---] zidentyfikowało i oceniło ryzyko związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu odnoszące się do jego działalności, z uwzględnieniem czynników ryzyka dotyczących klientów, państw lub obszarów geograficznych, produktów, usług, transakcji lub kanałów ich dostaw.

Skala oceny (poziom) ryzyka:

- wysokie ryzyko
- średnie ryzyko
- niskie ryzyko

Czynnik ryzyka	Okoliczności mogące wpływać na wyższy albo niższy poziom ryzyka	Ocena ryzyka
Forma prawna prowadzonej działalności gospodarczej przez Klientów	<ul style="list-style-type: none"> ● Niższe ryzyko: osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą ● Wyższe ryzyko: spółki osobowe z udziałem innych spółek lub osób zagranicznych 	Średnie
<p>Opis czynnika ryzyka: Biuro rachunkowe obsługuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 20 osób prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą ● 20 spółek z o.o. ● 5 spółek komandytowych, w których komplementariuszem jest sp. z o.o. ● 4 spółki partnerskie, w których wspólnikami są polscy rezydenci ● 1 spółkę jawną, w której wspólnikami są rezydenci niemieccy 		

Czynnik ryzyka	Okoliczności mogące wpływać na wyższy albo niższy poziom ryzyka	Ocena ryzyka
Państwo rezydencji Klienta	<ul style="list-style-type: none"> ● Niższe ryzyko: <ul style="list-style-type: none"> ○ rezydent państwa członkowskiego Unii Europejskiej, państwa członkowskiego 	Niskie

	<p>Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) - strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym,</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ rezydent państwa trzeciego określanego przez wiarygodne źródła jako państwo o niskim poziomie korupcji lub innej działalności przestępczej, ○ rezydentem państwa trzeciego, w którym według danych pochodzących z wiarygodnych źródeł obowiązują przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu odpowiadające wymogom wynikającym z przepisów Unii Europejskiej z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu; ● Wyższe ryzyko: <ul style="list-style-type: none"> ○ rezydencja państwa trzeciego wysokiego ryzyka, ○ rezydencja państwa określanego przez wiarygodne źródła jako państwo o wysokim poziomie korupcji lub innego rodzaju działalności przestępczej, państwo finansujące lub wspierające popełnianie czynów o charakterze terrorystycznym, lub z którym łączona jest działalność organizacji o charakterze terrorystycznym, ○ rezydencja państwa, w stosunku do którego Organizacja Narodów Zjednoczonych lub Unia Europejska podjęły decyzję o nałożeniu sankcji lub 	
--	---	--

	szczególnych środków ograniczających	
Opis ryzyka: Biuro rachunkowe obsługuje podmioty mające siedzibę (rezydencję) w Polsce.		

Czynnik ryzyka	Okoliczności mogące wpływać na wyższy albo niższy poziom ryzyka	Ocena ryzyka
Państwo rezydencji beneficjenta rzeczywistego	<ul style="list-style-type: none"> ● Niższe ryzyko: <ul style="list-style-type: none"> ○ rezydent państwa członkowskiego Unii Europejskiej, państwa członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) - strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, ○ rezydent państwa trzeciego określanego przez wiarygodne źródła jako państwo o niskim poziomie korupcji lub innej działalności przestępczej, ○ rezydentem państwa trzeciego, w którym według danych pochodzących z wiarygodnych źródeł obowiązują przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu odpowiadające wymogom wynikającym z przepisów Unii Europejskiej z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu; ● Wyższe ryzyko: <ul style="list-style-type: none"> ○ rezydencja państwa trzeciego wysokiego ryzyka, ○ rezydencja państwa określanego przez 	Niskie

	<p>wiarygodne źródła jako państwo o wysokim poziomie korupcji lub innego rodzaju działalności przestępczej, państwo finansujące lub wspierające popełnianie czynów o charakterze terrorystycznym, lub z którym łączona jest działalność organizacji o charakterze terrorystycznym,</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ rezydencja państwa, w stosunku do którego Organizacja Narodów Zjednoczonych lub Unia Europejska podjęły decyzję o nałożeniu sankcji lub szczególnych środków ograniczających 	
<p>Opis ryzyka: Biuro rachunkowe obsługuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 49 podmiotów, w których beneficjenci rzeczywiście są polskimi rezydentami ● 1 podmiot, w którym beneficjenci rzeczywiście są niemieckimi rezydentami 		

Czynnik ryzyka	Okoliczności mogące wpływać na wyższy albo niższy poziom ryzyka	Ocena ryzyka
<p>Historia Klienta w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych, Krajowym Rejestrze Sądowym, Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub w odpowiednim zagranicznym rejestrze publicznym, w tym okres prowadzonej działalności przez Klienta z</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● Niższe ryzyko: względna stałość, brak zmian ● Wyższe ryzyko: częste lub niedawne zmiany 	<p>Niskie</p>

uwzględnieniem zmian własnościowych		
<p>Opis czynnika ryzyka:</p> <p>Biuro rachunkowe obsługuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 30 podmiotów, które prowadzącą niezmienną działalność od ponad 2 lat, ● 2 podmioty, które rozpoczęły działalność w 2020 roku, ● 8 podmiotów, które rozpoczęło działalność w 2021 roku. 		

Pozostałe czynniki ryzyka (do opisanie):

1. wysokość kapitału zakładowego, jeżeli jest przewidziany przepisami prawa, w relacji do rodzaju i rozmiaru prowadzonej działalności;
2. historia Klienta w Wykazie podatników, o których mowa w art. 96b ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, w tym ustalenie, czy dokonano rejestracji, nie dokonano rejestracji, wykreślono z rejestru lub przywrócono Klienta jako podatnika VAT,
3. informacje o szczególnym charakterze zawarte w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych, Krajowym Rejestrze Sądowym, Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub w odpowiednim zagranicznym rejestrze publicznym, w tym ujawnione uwagi o rozbieżnościach,
4. narodowość udziału własnościowego Klienta,
5. narodowość beneficjenta rzeczywistego Klienta,
6. publiczny charakter udziału własnościowego Klienta i jego beneficjenta rzeczywistego,
7. powiązania Klienta z innymi podmiotami,
8. okoliczność, czy występuje nietypowa lub nadmiernie złożona struktura własnościowa Klienta, biorąc pod uwagę rodzaj i zakres prowadzonej przez niego działalności gospodarczej,
9. branża, w której Klient prowadzi działalność,
10. rodzaj produktów, towarów i usług oraz sposobów ich dystrybucji,
11. rozmiar prowadzonej działalności przez Klienta, w tym wartość przychodów, kosztów i zysków z ostatnich 3 lat obrotowych i wartość planowanych przychodów, kosztów i zysków z ostatnich 3 lat obrotowych
12. obszar geograficzny, w którym działa Klient, w tym rodzaj odpowiadających temu transakcji wraz z ustaleniem, czy Klient realizuje obrót krajowy, zagraniczny lub obrót międzynarodowy,
13. cel, regularność i czas trwania współpracy z Klientem,
14. sposób kontaktów z Klientem, w tym osobisty czy zdalny,
15. wizytacja w siedzibie Klienta,

16. strona internetowa Klienta,
17. historia zawodowa Klienta sprzed rozpoczęcia działalności,
18. okoliczność, czy Klient, jego beneficjent rzeczywisty lub osoba działająca w imieniu Klienta są ujęci na listach ogłaszanych przez GIIF na podstawie rezolucji Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych wydanych na podstawie rozdziału VII Karty Narodów Zjednoczonych, dotyczących zagrożeń dla międzynarodowego pokoju i bezpieczeństwa spowodowanych aktami terrorystycznymi, w szczególności na listach, o których mowa w pkt 3 rezolucji 2253 (2015) Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych lub w pkt 1 rezolucji 1988 (2011) Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych oraz innych listach prowadzonych przez GIIF,
19. okoliczność, czy Klient lub jego beneficjent rzeczywisty jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, członkiem jej rodziny lub osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne,
20. okoliczność, czy Klient jest osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, których działalność służy do przechowywania aktywów osobistych,
21. okoliczność, czy Klient jest spółką, w której wydano akcje na okaziciela, której papiery wartościowe nie są dopuszczone do obrotu zorganizowanego, lub spółką, w której prawa z akcji lub udziałów są wykonywane przez podmioty inne niż akcjonariusze lub udziałowcy;
22. okoliczność czy przedmiot prowadzonej przez Klienta działalności gospodarczej obejmuje przeprowadzanie znacznej liczby lub opiewających na wysokie kwoty transakcji gotówkowych;
23. okoliczność czy Klient korzysta z usług lub produktów oferowanych w ramach bankowości prywatnej;
24. okoliczność czy Klient korzysta z usług lub produktów sprzyjających anonimowości lub utrudniających jego identyfikację, w tym z usługi polegającej na tworzeniu dodatkowych numerów rachunków oznaczanych powiązanych z posiadaniem rachunkiem, w celu ich udostępniania innym podmiotom do identyfikacji płatności lub zleciendawców tych płatności;
25. czy w kontaktach z Biurem rachunkowym uczestniczą osoby nieznane lub niepowiązane z Klientem podmioty trzecie transakcji, których beneficjentem jest Klient;
26. czy Klient prowadzi działalność, w ramach której oferuje produkty lub usług przy wykorzystaniu nowych kanałów dystrybucji;
27. czy Klient prowadzi działalność związaną z ropą naftową, bronią, metalami szlachetnymi, produktami tytoniowymi, artefaktami kulturowymi, kością słoniową, gatunkami chronionymi lub innymi przedmiotami o znaczeniu archeologicznym, historycznym, kulturowym i religijnym lub o szczególnej wartości naukowej;

28. czy Klient jest obywatelem państwa trzeciego i ubiega się o prawo pobytu lub obywatelstwo w państwie członkowskim w zamian za transfery kapitałowe, nabycie nieruchomości lub obligacji skarbowych lub inwestycje w podmioty o charakterze korporacyjnym w danym państwie członkowskim;
29. cechy i inne znaki szczególne Klienta lub osób działających w jego imieniu, które mogą świadczyć o:
- a. związkach z państwami innymi niż państwo członkowskie Unii Europejskiej lub państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) - strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, lub państwo trzecie określone przez wiarygodne źródła jako państwo o niskim poziomie korupcji lub innej działalności przestępczej lub w którym według danych pochodzących z wiarygodnych źródeł obowiązują przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu odpowiadające wymogom wynikającym z przepisów Unii Europejskiej z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - b. przestępczej działalności Klienta w przeszłości.

Załącznik nr 13 do Procedury AML (PRCRBR) - Protokół rozbieżności z CRBR

W dniu _____ r. dokonano porównania ustalonych informacji dotyczących:

Pana/Pani _____

(imię i nazwisko)

będącego / będącej beneficjentem rzeczywistym podmiotu:

(firma/nazwa podmiotu)

z informacjami zgromadzonymi w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych.

Nie stwierdzono rozbieżności pomiędzy ustalonymi informacjami a informacjami zgromadzonymi w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych.

Stwierdzono następujące rozbieżności pomiędzy ustalonymi informacjami a informacjami zgromadzonymi w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych:

Ustalona informacja	Rozbieżna informacja zgromadzona w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych	Wyjaśnienie rozbieżności uzyskane od Klienta

data i podpis osoby sporządzającej protokół

XVII. Informacja o aktualizacjach

05.11.2021

- poprawiliśmy kilka błędów językowych w całym dokumencie,
- poprawiliśmy kilka odniesień do numeracji w całym dokumencie,
- doprecyzowaliśmy definicję Klienta,
- dodaliśmy kwestie dotyczące zagadnień związanych z ochroną danych osobowych w kontekście rozszerzonego obowiązku szkoleniowego,
- dodaliśmy nową okoliczności wpływającą na poziom ryzyka: informacje o szczególnym charakterze zawarte w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych, Krajowym Rejestrze Sądowym, Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub w odpowiednim zagranicznym rejestrze publicznym, w tym ujawnione uwagi o rozbieżnościach,
- dodaliśmy zapis o nowym obowiązku uzyskania potwierdzenia rejestracji albo odpisu z Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych lub analogicznego rejestru zagranicznego,
- dodaliśmy zasady postępowania w przypadku utrudnień związanych z weryfikacją tożsamości beneficjenta rzeczywistego,
- dodaliśmy zapis dotyczący przeliczenia kwot wyrażonych w euro,
- zmieniliśmy zapisy dotyczące okresów przechowywania dokumentacji, zgodnie ze znowelizowanymi przepisami,
- dodaliśmy zasady postępowania w przypadku aktualizacji procedury,
- dodaliśmy zasady odnotowywania rozbieżności między informacjami zgromadzonymi w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych a informacjami o beneficjentach rzeczywistych klienta ustalonymi w związku ze stosowaniem ustawy AML,
- zmodyfikowaliśmy załącznik nr 2 - Informacja o Kliencie niebędącym osobą fizyczną,
- zmodyfikowaliśmy załącznik nr 6 - Karta ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu w zakresie nowego Klienta,
- zmodyfikowaliśmy załącznik nr 9 - Akceptacja Procedury AML (aktualizacji Procedury AML),
- dodaliśmy nowy załącznik - nr 13 - Protokół rozbieżności z CRBR,
- poprawiliśmy spis treści tak, aby wyświetlały się również tytuły załączników.

06.08.2021

- poprawiliśmy komentarz do ust. 1 lit. a. w rozdziale IX,
- poprawiliśmy kwadraty () do zaznaczania w załącznikach (wzorach), aby były prawidłowo wyświetlane przez aplikację Word:
 - załącznik nr 1
 - załącznik nr 3
 - załącznik nr 5
 - załącznik nr 6
 - załącznik nr 7
- poprawiliśmy numerację w definicji beneficjenta rzeczywistego w załączniku nr 5.