

**ZARZĄDZENIE Nr 154/2021**  
**BURMISTRZA MIASTA I GMINY DALESZYCE**  
**z dnia 4 listopada 2021 r.**

**w sprawie ustalenia wewnętrznej procedury zapobiegającej wprowadzaniu do obrotu  
finansowego wartości majątkowych pochodzących  
z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł lub finansowaniu terroryzmu**

Na podstawie art. 31 ust. 1 oraz art. 33 ust. 3 i 5 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. z 2021 r., poz. 1372 ze zm.) w związku z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu brudnych pieniędzy oraz finansowania terroryzmu oraz ustawą z dnia 30 marca 2021 r. o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz niektórych innych ustaw (t.j. Dz. U. z 2021 r., poz. 1132 ze zm.) niniejszym zarządzam, co następuje:

§ 1. Ustalam wewnętrzną procedurę zapobiegającą wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł lub finansowaniu terroryzmu - dotyczącą w szczególności realizowania obowiązku identyfikacji klienta i przechowywania informacji objętych tą identyfikacją. Procedura, o której mowa wyżej stanowi Załącznik nr 1 do niniejszego zarządzenia.

§ 2. Ocena ryzyka stanowi Załącznik nr 2 do niniejszego zarządzenia.

§ 3. Urząd Miasta i Gminy w Daleszycach posiada dwóch Beneficjentów Rzeczywistych, którzy odpowiedzialni są za realizację obowiązków określonych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu brudnych pieniędzy oraz finansowania terroryzmu oraz w ustawie z dnia 30 marca 2021 r. o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz niektórych innych ustaw oraz przestrzeganie ustalonej procedury wewnętrznej.

§ 4. Zobowiązuję wszystkich pracowników do zapoznania się z wymaganiami procedury wewnętrznej oraz do zapoznania się z wymogami stawianymi przez ustawę o przeciwdziałaniu praniu brudnych pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz ustawę z dnia 30 marca 2021 r. o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz niektórych innych ustaw. Pracownicy obowiązani są podpisać oświadczenie o zapoznaniu się z procedurą wewnętrzną oraz o stosowaniu jej założeń.

§ 5. Wykonanie zarządzenia powierza się Sekretarzowi Miasta i Gminy.

§ 6. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**BURMISTRZ**  
*Dariusz Merestński*

**Uzasadnienie do Zarządzenia Burmistrza Miasta i Gminy Daleszyce Nr 154/2021**

**z dnia 4 listopada 2021 r.**

Niniejsze zarządzenie wydaje się celu uregulowania sposobu zapobiegania wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł lub finansowaniu terroryzmu.

Zgodnie z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu został stworzony system w skład którego wchodzi instytucje i urzędy, w tym administracji samorządowej, jako tzw. jednostki współpracujące.

Ustawą z dnia 30 marca 2021 r. o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz niektórych innych ustaw wprowadzono w ww. jednostkach obowiązek ustalenia odpowiednich wewnętrznych procedur zapobiegających działaniom nielegalnym w obrocie finansowym.

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'J. Głuch', is located on the left side of the page. There are two small circles, possibly punch holes, to the left of the signature.

## PROCEDURA WEWNĘTRZNA

- I. Niniejsza procedura ustalona została w oparciu o ustawę z dnia 1 marca 2018 r. „o przeciwdziałaniu praniu brudnych pieniędzy oraz finansowania terroryzmu” oraz ustawą z dnia 30 marca 2021 r. „o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz niektórych innych ustaw”.
- II. Procedura została ustalona w celu zapobiegania wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł lub finansowaniu terroryzmu dotyczącą w szczególności realizowania obowiązku identyfikacji klienta i przechowywania informacji objętych tą identyfikacją.
- III. Procedura obowiązuje w Urzędzie Miasta i Gminy w Daleszycach (zwanym dalej Urząd);
- IV. Niniejsza procedura opiera się na profilu działalności Urzędu zgodnej z:

## DZIAŁALNOŚĆ PRZEWAŻAJĄCA WG PKD

Kod PKD

Nazwa

8411Z KIEROWANIE PODSTAWOWYMI RODZAJAMI DZIAŁALNOŚCI PUBLICZNEJ

V. Użyte w procedurze sformułowania należy rozumieć w sposób następujący:

**TRANSAKCJA** - dokonywane we własnym, jak i w cudzym imieniu, na własny, jak i na cudzy rachunek:

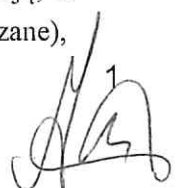
- a) wpłaty i wypłaty w formie gotówkowej lub bezgotówkowej, w tym przekazy pieniężne, zlecone zarówno na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, jak i poza nią,
- b) kupno i sprzedaż wartości dewizowych,
- c) przeniesienie własności lub posiadania wartości majątkowych, w tym oddanie w komis lub pod zastaw takich wartości, oraz przeniesienie wartości majątkowych pomiędzy rachunkami należącymi do tego samego klienta,
- d) zamianę wierzytelności na akcje lub udziały;

**PRZEPROWADZENIU TRANSAKCJI** - rozumie się przez to wykonanie zlecenia lub dyspozycji klienta.

VI. Ustala się następujące zasady realizacji ustawy. Procedura została ustalona w celu zapobiegania wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł lub finansowaniu terroryzmu dotyczącą w szczególności realizowania obowiązku identyfikacji klienta i przechowywania informacji objętych tą identyfikacją:

1. Przyjmując dyspozycję lub zlecenie klienta do przeprowadzenia transakcji Urząd jest zobowiązany do jej rejestracji:

- a) bez względu na jej wartość i charakter, gdy okoliczności przeprowadzenia tej transakcji wskazują, że wartości majątkowe mogą pochodzić z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł (transakcje podejrzane),



b) w sytuacji, w której równowartość tej transakcji **przekracza 15.000 euro** (również w przypadku, gdy jest ona przeprowadzana za pomocą więcej niż jednej operacji, których okoliczności wskazują, że są one ze sobą powiązane i zostały podzielone na operacje o mniejszej wartości z zamiarem uniknięcia obowiązku rejestracji).

Przy ustalaniu równowartości w euro, o której mowa w ustawie, stosuje się średni kurs Narodowego Banku Polskiego dla danej waluty, obowiązujący w dniu dokonywania transakcji lub w dniu złożenia dyspozycji, lub w dniu zlecenia przeprowadzenia transakcji.

Biorąc pod uwagę powyższy obowiązek ustawowy:

1.1. Każdy pracownik Urzędu przyjmujący dyspozycję lub zlecenie klienta do przeprowadzenia w/w transakcji zobowiązany jest zgłosić ten fakt osobie odpowiedzialnej za realizację obowiązków wynikających z ustawy dokonując jednocześnie identyfikacji klienta.

1.2. Identyfikacja obejmuje:

- w przypadku osób fizycznych i ich przedstawicieli - ustalenie i zapisanie cech dokumentu stwierdzającego na podstawie odrębnych przepisów tożsamość lub paszportu, a także imienia, nazwiska, obywatelstwa oraz adresu osoby dokonującej transakcji, a ponadto numeru PESEL w przypadku przedstawienia dowodu osobistego lub kodu kraju w przypadku przedstawienia paszportu, a w przypadku osoby, w imieniu lub na rzecz której jest dokonywana transakcja - ustalenie i zapisanie jej imienia, nazwiska oraz adresu,
- w przypadku osób prawnych - zapisanie aktualnych danych z wyciągu z rejestru sądowego lub innego dokumentu, wskazującego nazwę (firmę), formę organizacyjną osoby prawnej, siedzibę i jej adres oraz aktualnego dokumentu, potwierdzającego umocowanie osoby przeprowadzającej transakcję do reprezentowania tej osoby prawnej, a także danych określonych wyżej, dotyczących osoby reprezentującej,
- w przypadku jednostek organizacyjnych, niemających osobowości prawnej - zapisanie danych z dokumentu, wskazującego formę organizacyjną i adres jej siedziby, oraz dokumentu potwierdzającego umocowanie osób przeprowadzających transakcję do reprezentowania tej jednostki, a także danych określonych w pkt 1, dotyczących osoby reprezentującej.

Identyfikacja dotyczy także beneficjentów transakcji i obejmuje ustalenie i zapisanie ich nazwy (firmy) lub imienia i nazwiska oraz adresu, w zakresie, w jakim dane te instytucja obowiązana może ustalić przy zachowaniu należytej staranności i przy zachowaniu zasad bezpieczeństwa. Jeżeli z okoliczności transakcji wynika, że osoba jej dokonująca nie działa we własnym imieniu pracownik powinien dążyć do zidentyfikowania podmiotów, w imieniu lub na rzecz których działa dokonujący transakcji.

1.3. Po analizie dokumentacji Sygnaliści decydują o wpisaniu do rejestru danej transakcji. Rejestr prowadzą Sygnaliści.

1.3. Rejestr w Urzędzie prowadzony jest zgodnie z § 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 21 września 2001 w sprawie określenia wzoru rejestru transakcji, sposobu jego prowadzenia oraz trybu dostarczania danych z rejestru Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej w formie papierowej w postaci

zbroszurowanych i kolejno ponumerowanych kart transakcji, sporządzanych i wypełnianych oddzielnie dla każdej rejestrowanej transakcji za pośrednictwem strony: <https://www.giif.mofnet.gov.pl>

2. Informacje o transakcjach zarejestrowanych (karty transakcji) zawierające następujące dane:

- 1) datę i miejsce dokonania transakcji,
- 2) imię, nazwisko, obywatelstwo, adres, numer PESEL lub kod kraju oraz cechy dokumentu, na podstawie którego dokonano identyfikacji osoby dokonującej transakcji,
- 3) kwotę, walutę i rodzaj transakcji,
- 4) numer rachunku, który został wykorzystany do dokonania transakcji, oraz dane dotyczące posiadacza lub dysponenta tego rachunku,
- 5) dane osoby fizycznej, prawnej lub jednostki organizacyjnej niemającej osobowości prawnej, w imieniu której została dokonana transakcja,
- 6) imię, nazwisko lub nazwę (firmę) i adres beneficjenta transakcji, a w przypadku braku możliwości ustalenia jego adresu - nazwę (firmę) jego banku,
- 7) uzasadnienie w przypadku przekazywania informacji o transakcji podejrzaney przekazać należy Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej niezwłocznie.

Osobami odpowiedzialnymi za powyższe są Sygnaliści.

2.1. Dane z rejestru należy przekazywać w formie kopii karty transakcji, potwierdzonej za zgodność z oryginałem przez Sygnalistów. Nie dotyczy to przypadku, kiedy na karcie transakcji zostały naniesione poprawki. W takim przypadku do przekazywanej Generalnemu Inspektorowi karty transakcji (z poprawkami) należy dołączyć dodatkową kartę dotyczącą tej samej transakcji, wypełnioną prawidłowymi danymi, bez jakichkolwiek poprawek.

2.2. Dostarczając dane z rejestru po raz pierwszy należy również przekazać równocześnie Generalnemu Inspektorowi wypełniony formularz identyfikacyjny.

2.3. Osobami odpowiedzialnymi za prawidłowe przekazanie informacji są Sygnaliści, którzy obowiązani są stosować w tym zakresie przepisy Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 21 września 2001 w sprawie określenia wzoru rejestru transakcji, sposobu jego prowadzenia oraz trybu dostarczania danych z rejestru Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej.

2.4. Z obowiązku informowania Generalnego Inspektora Informacji Finansowej wyłączono transakcje odnośnie których doradcy podatkowi reprezentują klienta na podstawie pełnomocnictwa procesowego w związku z toczącym się postępowaniem, udzielają porady służącej temu postępowaniu.

3. Realizacja innych obowiązków ustawowych.

3.1. Obowiązek niezwłocznego zawiadomienia Generalnego Inspektora o otrzymaniu dyspozycji lub zlecenia przeprowadzenia transakcji, co do której zachodzi uzasadnione podejrzenie, że może ona mieć związek z popełnieniem przestępstwa, o którym mowa w art. 299 KK (tzw. pranie brudnych pieniędzy), oraz o wiadomych im transakcjach tego typu, które mają być dokonane w innych instytucjach. Zawiadomienie polega na przekazaniu danych określonych w pkt 2 ppkt 1- 6 procedury wraz ze wskazaniem przesłanek przemawiających za wstrzymaniem transakcji lub blokadą rachunku oraz przewidywanego terminu realizacji

3

transakcji, będącej przedmiotem zawiadomienia. Pracownicy Urzędu mają obowiązek poinformować o takim przypadku Sygnalistów i po podjęciu przez nich decyzji o zawiadomieniu przygotowuje stosowną informację dla Generalnego Inspektora.

3.2. Obowiązek niezwłocznego informowania Generalnego Inspektora o prowadzeniu rachunku na rzecz podmiotu, co do którego zachodzi uzasadnione podejrzenie, że ma on związek z popełnianiem przestępstwa aktu terrorystycznego, oraz o transakcjach, w których taki podmiot występuje jako strona, po tym jak Generalny Inspektor przekazał informację danemu doradcy, że dana osoba ma związek z popełnianiem tego przestępstwa. Osobami odpowiedzialnymi w tym zakresie są Sygnaliści.

4. Generalny Inspektor Informacji Finansowej ma prawo kontroli w zakresie realizacji wymogów ustawowych.

4.1. W przypadku kontroli prowadzonej przez pracowników jednostki organizacyjnej wyodrębnionej do pomocy GIIF w strukturze Ministerstwa Finansów, należy:

- a) żądać okazania legitymacji służbowej kontrolera,
- b) pisemnego upoważnienia,
- c) na żądanie kontrolera przedłożyć wszelkie dokumenty i materiały niezbędne do przeprowadzenia kontroli z wyłączeniem dokumentów i materiałów zawierających informacje objęte tajemnicą państwową,
- d) zapewnić kontrolerowi warunki do sprawnego przeprowadzenia kontroli, w szczególności niezwłoczne przedstawianie do kontroli żądanych dokumentów i materiałów oraz terminowe udzielanie wyjaśnień.

4.2. Kontrolerzy mają prawo do:

- wstępu do wszystkich obiektów i pomieszczeń w obecności kontrolowanego,
- wglądu do dokumentów i innych materiałów dowodowych, objętych zakresem kontroli oraz uzyskiwania ich potwierdzonych kopii,
- żądania od pracowników zatrudnionych przez doradcę ustnych i pisemnych wyjaśnień, w zakresie prowadzonej kontroli,
- swobodnego poruszania się po terenie jednostki kontrolowanej bez obowiązku uzyskania przepustki.

4.3. Wszyscy pracownicy Urzędu zobowiązani są do przestrzegania procedury w zakresie kontroli.

5. Informacje objęte identyfikacją, jak też rejestr transakcji oraz dokumenty dotyczące zarejestrowanych transakcji, muszą być przechowywane przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym dokonano ostatniego zapisu związanego z transakcją.

Osobami odpowiedzialnymi w tym zakresie są Sygnaliści.

6. Wszystkich pracowników obowiązuje zakaz ujawnienia osobom nieuprawnionym, w tym także stronom transakcji lub posiadaczom rachunku, faktu poinformowania Generalnego Inspektora Informacji Finansowej o transakcjach, których okoliczności wskazują, że wartości majątkowe mogą pochodzić z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł, albo o rachunkach podmiotów, co do których zachodzi uzasadnione podejrzenie, że mają związek z popełnianiem aktów terrorystycznych, oraz o transakcjach dokonywanych przez te podmioty. Zachowanie tajemnicy obowiązuje również po ustaniu stosunku pracy lub zaprzestaniu wykonywania czynności na podstawie umów prawa cywilnego.

7. Okresowa weryfikacja klientów oraz transakcji będzie wykonywana raz na kwartał.

VI. Opisy schematów informacji o transakcjach stanowią oddzielny dokument.

VII. Niniejsza procedura obowiązuje od dnia podpisania.

VIII. Wszelkie zmiany wymagają formy pisemnej.

IX. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową obowiązują przepisy:

- Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. „o przeciwdziałaniu praniu brudnych pieniędzy oraz finansowania terroryzmu” oraz ustawą z dnia 30 marca 2021 r. „o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz niektórych innych ustaw”.
- Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 21 września 2001 w sprawie określenia wzoru rejestru transakcji, sposobu jego prowadzenia oraz trybu dostarczania danych z rejestru Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej.

Zatwierdzam:

**BURMISTRZ**  
*Dariusz Meresiński*

Daleszyce, data.....

### **Ocena ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu**

Ja, niżej podpisany/a ..... oświadczam, iż przeprowadziłem/am ocenę ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związaną ze stosunkami gospodarczymi lub transakcjami.

Niniejsza ocena została opracowana zgodnie z art. 27 ustawy z 1 marca 2018 r.

Dokonując identyfikacji i oceny ryzyka, uwzględniłem/am czynniki ryzyka dotyczące rodzaju klientów, państw lub obszarów geograficznych rodzaju usług, celu, regularności oraz innych czynników ryzyka, związanych ze stosunkami gospodarczymi lub z transakcją z uwzględnieniem dotychczasowej wiedzy.

Przedmiotowa ocena pozwoliła na zdefiniowanie następujących grup klientów:

- klienci niskiego ryzyka - ..... klientów
- klienci średniego ryzyka - ..... klientów
- klienci wysokiego ryzyka - ..... klientów

Na tej podstawie oceniam, iż ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związane ze stosunkami gospodarczymi lub transakcjami w ..... jest następujące:

- ryzyko niskie\*
- ryzyko średnie\*
- ryzyko wysokie\*.

.....  
(data i podpis)

\*niepotrzebne skreślić





## OCENA RYZYKA

### § 1

#### Podstawa prawna

Art. 27 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2018 r., poz. 723) (dalej: Ustawa).

### § 2

#### Cel oceny ryzyka

1. Ocena ryzyka służy do rozpoznania i określenia poziomu ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, odnoszącego się do jego działalności zawodowej w zakresie dokonywanych transakcji w formie aktu notarialnego określonych w art. 2 ust. 1 pkt 13) Ustawy:

a) równowartości 15.000 EUR lub większej, lub

b) gdy istnieje podejrzenie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, lub

c) gdy istnieją wątpliwości co do prawdziwości lub kompletności dotychczas uzyskanych danych identyfikacyjnych klienta, z uwzględnieniem czynników ryzyka dotyczących klienta, beneficjenta rzeczywistego, państw lub obszarów geograficznych, rodzaju i przedmiotu czynności objętej aktem notarialnym.

2. Ocena ryzyka została sporządzona z uwzględnieniem wielkości prowadzonej przez Beneficjenta Rzeczywistego działalności oraz w oparciu o charakter działalności.

### § 3

#### Źródła informacji

Beneficjent Rzeczywisty w celu rozpoznania ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu uwzględni w szczególności:

1) informacje zawarte w ponadnarodowej ocenie ryzyka sporządzonej przez Komisję Europejską,

2) informacje zawarte w krajowej ocenie ryzyka sporządzonej przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej,

3) informacje zamieszczone na stronie internetowej

<https://www.mf.gov.pl/ministerstwo-finansow/dzialalnosc/giif> prowadzonej przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej,

4) własną wiedzę i doświadczenie zawodowe,

5) informacje uzyskane od klientów, ich pełnomocników lub przedstawicieli ustawowych,



6) informacje ujawnione w publicznych rejestrach.

#### § 4

#### Czynniki ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu

Przy rozpoznawaniu ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz ocenie poziomu tego ryzyka Beneficjent Rzeczywisty bierze pod uwagę czynniki dotyczące:

- 1) klienta oraz Beneficjenta Rzeczywistego,
- 2) państw i obszarów geograficznych.

#### § 5

#### Czynniki ryzyka dotyczące klienta oraz beneficjenta rzeczywistego

1. Przy rozpoznawaniu ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz ocenie poziomu tego ryzyka związanego z klientem uwzględnia się:

1) profil działalności zawodowej lub gospodarczej klienta, w szczególności:

a) czy klient prowadzi działalność typu *non-profit*,

b) czy rodzaj lub przedmiot czynności mieści się w profilu działalności zawodowej lub gospodarczej klienta,

2) okoliczności dotyczące osoby klienta, w szczególności:

a) czy istnieją uzasadnione wątpliwości co do tożsamości klienta,

b) czy klient jest innym podmiotem niż osoba fizyczna,

c) czy klient jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 1) Ustawy lub zaprzestał zajmowania takiego eksponowanego stanowiska politycznego w okresie ostatnich 12 miesięcy, lub jest członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 3) Ustawy lub osoby, która zaprzestała zajmowania takiego eksponowanego stanowiska politycznego w okresie ostatnich 12 miesięcy, lub jest osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 12) Ustawy lub osoby, która zaprzestała zajmowania takiego eksponowanego stanowiska politycznego w okresie ostatnich 12 miesięcy,

d) czy klient, którego wygląd może świadczyć o tym, że nie jest osobą majątną, dokonuje transakcji o dużej wartości majątkowej,

e) czy struktura własnościowa klienta będącego osobą prawną jest przejrzysta,

f) czy klient jest spółką, w której wydano akcje na okaziciela, której papiery wartościowe nie są dopuszczone do obrotu zorganizowanego,

g) czy klient jest osobą lub podmiotem wpisanym przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej na listę osób i podmiotów, wobec których stosuje się szczególne środki ograniczające, o których mowa w Rozdziale 10 Ustawy,

3) zachowanie klienta podczas przygotowania transakcji oraz jej zawierania, w szczególności:

- a) czy klient posługuje się fałszywą tożsamością, co wynika z przedstawionych dokumentów,
- b) czy klient odmawia przedłożenia dokumentów w rozumieniu art. 37 Ustawy potwierdzających tożsamość klienta lub beneficjenta rzeczywistego, mimo że dokumenty te może przedłożyć,
- c) czy klient umyślnie podaje dane niezgodne z rzeczywistością,
- d) czy klient domaga się nieracjonalnie wysokiego poziomu poufności,
- e) czy klient zachowuje się w sposób nietypowy (np. przejawia oznaki nieuzasadnionego zdenerwowania lub strachu),
- f) czy klient dokonuje transakcji w towarzystwie osoby trzeciej zachowującej się w sposób podejrzany,
- g) czy klient dokonuje transakcji w towarzystwie osoby trzeciej, która wydaje mu polecenia dotyczące transakcji,
- h) czy klient w nietypowy sposób transportuje znaczną ilość pieniędzy w gotówce,
- i) czy dokumenty przedłożone przez klienta budzą uzasadnione podejrzenie co do ich autentyczności,
- j) czy klient rezygnuje z dokonania transakcji w przypadku okazania zainteresowania szczegółami transakcji,
- k) czy klient nie ujawnia danych pozwalających na identyfikację beneficjenta rzeczywistego, pomimo że zna te dane,
- l) czy klient z nieuzasadnionym opóźnieniem przekazuje informacje żądane przez osobę przeprowadzającą transakcje.

2. Przy rozpoznawaniu ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz ocenie poziomu tego ryzyka związanego z beneficjentem rzeczywistym uwzględnia się okoliczności dotyczące osoby beneficjenta rzeczywistego, w szczególności:

1) czy beneficjent rzeczywisty jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 11) Ustawy lub zaprzestał zajmowania takiego eksponowanego stanowiska politycznego w okresie ostatnich 12 miesięcy, lub jest członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 3) Ustawy lub osoby, która zaprzestała zajmowania takiego eksponowanego stanowiska politycznego w okresie ostatnich 12 miesięcy, lub jest osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 12) Ustawy lub osoby, która zaprzestała zajmowania takiego eksponowanego stanowiska politycznego w okresie ostatnich 12 miesięcy,

2) czy beneficjent rzeczywisty jest osobą wpisaną przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej na listę osób i podmiotów, wobec których stosuje się szczególne środki ograniczające, o których mowa w Rozdziale 10 Ustawy.

3. O wyższym ryzyku prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu może świadczyć w szczególności, to że:

- 1) klient jest spółką, w której wydano akcje na okaziciela, której papiery wartościowe nie są dopuszczone do obrotu zorganizowanego,
- 2) struktura własnościowa klienta będącego osobą prawną jest nieprzejrzysta,



3) klient lub beneficjent rzeczywisty jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 11) Ustawy lub zaprzestał zajmowania takiego eksponowanego stanowiska politycznego w okresie ostatnich 12 miesięcy, lub jest członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 3) Ustawy lub osoby, która zaprzestała zajmowania takiego eksponowanego stanowiska politycznego w okresie ostatnich 12 miesięcy, lub jest osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 12) Ustawy lub osoby, która zaprzestała zajmowania takiego eksponowanego stanowiska politycznego w okresie ostatnich 12 miesięcy,

4) mimo podjęcia uzasadnionych czynności, nie można ustalić czy klient lub beneficjent rzeczywisty jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 11) Ustawy lub zaprzestał zajmowania takiego eksponowanego stanowiska politycznego w okresie ostatnich 12 miesięcy, lub jest członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 3) Ustawy lub osoby, która zaprzestała zajmowania takiego eksponowanego stanowiska politycznego w okresie ostatnich 12 miesięcy, lub jest osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 12) Ustawy lub osoby, która zaprzestała zajmowania takiego eksponowanego stanowiska politycznego w okresie ostatnich 12 miesięcy.

5. O niskim ryzyku prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu świadczy w szczególności, to że klient jest:

1) jednostką sektora finansów publicznych, o której mowa w art. 9 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 oraz z 2018 r. poz. 62),

2) przedsiębiorstwem państwowym albo spółką z większościovym udziałem Skarbu Państwa, jednostek samorządu terytorialnego lub ich związków,

3) spółką, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji o jej beneficjencie rzeczywistym wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego, albo spółką z większościovym udziałem takiej spółki.

## § 6

### Czynniki ryzyka dotyczące krajów i obszarów geograficznych

1. Przy rozpoznawaniu ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz ocenie poziomu tego ryzyka **związanego z państwem i obszarami geograficznymi** uwzględnia się, w szczególności:

- 1) państwo zamieszkania lub siedziby klienta,
- 2) państwo, którego obywatelstwo klient posiada,
- 3) państwo, którego obywatelstwo beneficjent rzeczywisty posiada.

2. O wyższym ryzyku prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu może świadczy w szczególności, to że:

- 1) państwem zamieszkania lub siedziby klienta, lub

2) państwem, którego obywatelstwo klient posiada, lub

3. państwem, którego obywatelstwo beneficjent rzeczywisty posiada, jest:

1) państwo trzecie wysokiego ryzyka, o którym mowa w art. 2 ust. 2 pkt 13) Ustawy, wskazane w oświadczeniu Grupy Specjalnej do Spraw Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy - Financial Action Task Force (FATF) publikowanym na stronie internetowej

<https://www.mf.gov.pl/ministerstwo-finansow/dzialalnosc/giif> prowadzonej przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej lub

2) państwo o wysokim poziomie korupcji lub innego rodzaju działalności przestępczej, lub jako państwo finansujące lub wspierające popełnianie czynów o charakterze terrorystycznym, lub z którym łączona jest działalność organizacji o charakterze terrorystycznym, lub

3) państwo w stosunku do którego Organizacja Narodów Zjednoczonych lub Unia Europejska podjęły decyzję o nałożeniu sankcji lub szczególnych środków ograniczających,

4. O niskim ryzyku prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu świadczy w szczególności, to że:

1) państwem zamieszkania lub siedziby klienta, lub

2) państwem, którego obywatelstwo klient posiada, lub

3) państwem, którego obywatelstwo beneficjent rzeczywisty posiada,

jest:

1) państwo członkowskie Unii Europejskiej, państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) - strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym,

2) państwo o niskim poziomie korupcji lub innej działalności przestępczej,

3) państwo, w którym obowiązują przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu odpowiadające wymogom wynikającym z przepisów Unii Europejskiej z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

## § 7

### Ważenie czynników ryzyka.

1. Po rozpoznaniu czynników ryzyka wymienionych w § 5 i 6 oraz uwzględnieniu charakteru jego działalności określonego w § 2 ust. 2, dokonuje oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, ważąc wymienione czynniki ryzyka, w celu ustalenia czy z analizowaną transakcją związane jest:

1) wyższe ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, albo

2) średnie ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, albo

3) niskie ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.



2. Stosownie do dokonanej oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu stosuje się odpowiednie środki bezpieczeństwa finansowego określone w wewnętrznej procedurze w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

3. Ustalenie wyższego ryzyka związanego z konkretną transakcją, nie przesądza o tym, iż zachodzą okoliczności, które mogą wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

4. Wążenie ryzyka nie może prowadzić do omijania przepisów Ustawy lub Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

## § 9

### **Postanowienia końcowe**

1. Okresowych aktualizacji niniejszej oceny ryzyka, dokonuje się nie rzadziej niż co 2 lata, zawsze w przypadku zmiany czynników ryzyka, opisanych w niniejszej ocenie.

Ocena ryzyka została sporządzona w dniu 04.11.2021 roku i wchodzi w życie z dniem podpisania.