



ŻYGLICKA
I WSPÓLNICY

Patrzymy szerzej. Widzimy więcej.

AllyLaw



SZKOLENIE

W ZAKRESIE PRZECIWDZIAŁANIA PRANIU PIENIĘDZY
I FINANSOWANIU TERRORYZMU

DLA ALTERNATYWNYCH SPÓŁEK INWESTYCYJNYCH

AllyLaw



CO TO JEST AML

AML, czyli **Anti - Money Laundering**, w tłumaczeniu na język polski: **przeciwdziałanie praniu pieniędzy**. Pojęcie to obejmuje, mimo że nie zostało to ujęte w skróconej nazwie, przeciwdziałanie finansowaniu działalności przestępczej z wykorzystaniem struktur finansowych instytucji obowiązanych.

Nie ma jednej definicji pojęcia AML. Najczęściej podaje się, że są to wszelkie działania podejmowane i prowadzone przez instytucje obowiązane, mające na celu wyeliminowanie zjawiska prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.

CO TO JEST AML

W przypadku prania pieniędzy najczęściej chodzi o ukrycie źródła pochodzenia wartości pieniężnych.

W przypadku finansowania terroryzmu chodzi o ukrycie źródła przeznaczenia wartości pieniężnych.

DOKĄD ZMIERZA AML?

- Od 1 stycznia 2023 r. istnieje nowy unijny organ ds. AML/CFT - Urząd ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu
- Od 1 stycznia 2024 r. rozpoczęło się stosowanie większości przepisów rozporządzenia tworzącego Urząd - pełna gotowość do działalności operacyjnej innej niż nadzór bezpośredni
- Od 1 stycznia 2026 r. Urząd rozpocznie pełny nadzór bezpośredni nad wybranymi instytucjami obowiązany

Nowy unijny organ przewróci do góry nogami nadzór nad instytucjami obowiązany, który teraz prowadzi w Polsce wyłącznie Generalny Inspektor Informacji Finansowej (GIIF), częściowo Komisja Nadzoru Finansowego (KNF).



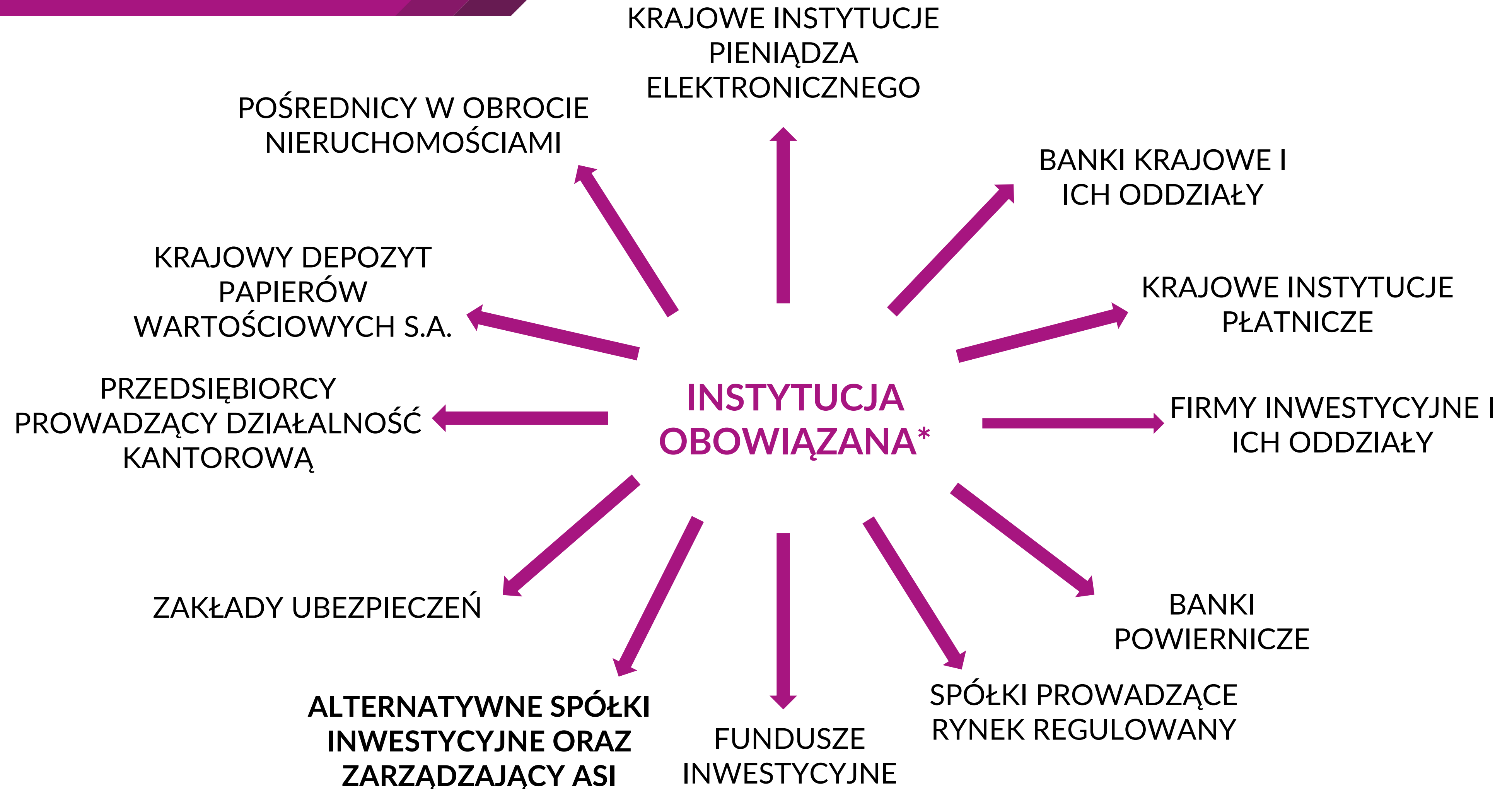
JAKIE INSTYTUCJE OBOWIĄZANE BĘDĄ NADZOROWANE ZE SZCZEBLA EUROPEJSKIEGO?

- instytucje kredytowe prowadzące działalność w co najmniej 7 państwach członkowskich,
- inne instytucje finansowe, które prowadzą działalność w co najmniej 10 państwach członkowskich,
- każda instytucja kredytowa, która charakteryzuje się wysokim profilem ryzyka nieodłącznego w co najmniej 4 państwach członkowskich i która w ciągu ostatnich trzech lat była objęta postępowaniem nadzorczym lub innym publicznym postępowaniem wyjaśniającym w sprawie istotnych naruszeń aktów prawnych w co najmniej jednym z tych państw członkowskich;
- każda instytucja finansowa, która charakteryzuje się wysokim profilem ryzyka nieodłącznego w co najmniej 1 państwie członkowskim, w którym ma siedzibę lub prowadzi działalność za pośrednictwem jednostki zależnej lub oddziału, oraz w co najmniej 5 innych państwach członkowskich, w których prowadzi działalność w formie bezpośredniego świadczenia usług lub za pośrednictwem sieci przedstawicieli



PODSTAWOWE POJĘCIA

1. Instytucja obowiązana
2. Klient
3. Beneficjent rzeczywisty
4. PEP (*politically exposed person*)
5. Ryzyko / mitygacja ryzyka
6. Środki bezpieczeństwa finansowego

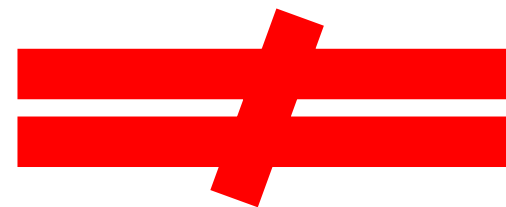


PODSTAWOWE OBOWIĄZKI INSTYTUCJI OBOWIĄZANYCH

- **STOSOWANIE ŚRODKÓW BEZPIECZEŃSTWA FINANSOWEGO -> IDENTYFIKACJA KLIENTÓW I BENEFICJENTÓW RZECZYWISTYCH**
- **ROZPOZNAWANIE RYZYKA ZWIĄZANEGO ZE STOSUNKAMI GOSPODARCZYMI LUB Z TRANSAKCJĄ OKAZJONALNĄ**
 - **OCENA POZIOMU ROZPOZNANEGO RYZYKA**
 - **DOKUMENTACJA ROZPOZNANEGO RYZYKA**
 - **PRZECHOWYWANIE TEJ DOKUMENTACJI**

STOSUNKI GOSPODARCZE A TRANSAKCJA OKAZJONALNA

STOSUNKI GOSPODARCZE - rozumie się przez to stosunki instytucji obowiązanej z klientem związane z działalnością zawodową instytucji obowiązanej, które w chwili ich nawiązania wykazują cechę trwałości.
W ramach stosunków gospodarczych instytucja obowiązana przeprowadza z klientem transakcje.



TRANSAKCJA OKAZJONALNA- rozumie się przez to transakcję, która nie jest przeprowadzana przez instytucję obowiązaną w ramach stosunków gospodarczych. Taka transakcja przeprowadzana jest z klientem jednorazowo, okazjonalnie. Nie jest ona związana z działalnością zawodową instytucji obowiązanej, a stosunki z klientem nie wykazują cechy trwałości.

KIM JEST KLIENT DLA ASI?



INWESTOR

(zbieranie aktywów)

SPÓŁKA

CELOWA/PORTFELOWA

(lokowanie aktywów w interesie inwestorów)

KONTRAHENT

(zarówno podmiot, któremu ASI sprzedaje udziały nabyte w procesie lokowania w spółki celowe,

jak i podmiot, od którego ASI kupuje udziały w spółce celowej i w ten sposób dokonuje lokowania aktywów)

Dlaczego tak szeroko?

„ilekroć mowa o (...) kliencie - rozumie się przez to osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, której instytucja obowiązana świadczy usługi lub dla której wykonuje czynności wchodzące w zakres prowadzonej przez nią działalności zawodowej, w tym z którą instytucja obowiązana nawiązuje stosunki gospodarcze, lub na zlecenie której przeprowadza transakcję okazjonalną (...)”

Spośród wymienionych poniżej podmiotów wybierz te, które są klientami X ASI sp. z o.o. w rozumieniu ustawy AML:

1. Jan Kowalski posiadający 55% udziałów X ASI sp. z o.o.
2. Zenon Zwykły posiadający 10% udziałów X ASI sp. z o.o.
3. Pani z serwisu sprzątającego, pracująca na zlecenie X ASI sp. z o.o.
4. Spółka Y S.A., której 2.000.000 akcji posiada spółka X ASI sp. z o.o.
5. Adam Sąsiad, od którego X ASI sp. z o.o. kupiła 2.000.000 akcji spółki Y S.A.
6. Ewa Szalona, która posiada 100% udziałów spółki Y sp. z o.o.
7. Pracownik ochrony w budynku, w którym siedzibę ma spółka X ASI sp. z o.o.
8. Prezes Zarządu X ASI sp. z o.o.

OD CZEGO ZACZAĆ?



**USTALENIE PODSTAWOWYCH DANYCH
IDENTYFIKUJĄCYCH OSOBĘ FIZYCZNAŁ LUB PRAWNAŁ
(np. imię i nazwisko, PESEL, nazwa, adres siedziby, NIP)**



**IDENTYFIKACJA BENEFICJENTA RZECZYWISTEGO
KLIENTA**



**IDENTYFIKACJA OSOBY UPOWAŻNIONEJ DO DZIAŁANIA
W IMIENIU KLIENTA**


WERYFIKACJA DANYCH KLIENTA, BENEFICJENTA RZECZYWISTEGO ORAZ OSOBY UPOWAŻNIONEJ DO DZIAŁANIA W IMIENIU KLIENTA



**DOKUMENT STWIERDZAJĄCY TOŻSAMOŚĆ
OSOBY FIZYCZNEJ**
(np. dowód osobisty, paszport)



**DOKUMENT ZAWIERAJĄCY AKTUALNE DANE
Z WYCIĄGU Z WŁAŚCIWEGO REJESTRU LUB INNYCH
DOKUMENTÓW**
(np. wyciąg danych z KRS, CRBR)



**DANE LUB INFORMACJE POCHODZĄCE
Z WIARYGODNEGO I NIEZALEŻNEGO ŹRÓDŁA**
(np. orzeczenie sądu, akt notarialny)

Lp.	OSOBA FIZYCZNA	OSOBA FIZYCZNA PROWADZĄCA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ	OSOBA PRAWNA LUB JEDNOSTKA ORGANIZACYJNA NIEPOSIADAJĄCA OSOBOWOŚCI PRAWNEJ
1	IMIĘ I NAZWISKO	IMIĘ I NAZWISKO	NAZWA
2	OBYWATELSTWO	OBYWATELSTWO	FORMA ORGANIZACYJNA
3	NR PESEL LUB DATA URODZENIA ORAZ PAŃSTWO URODZENIA (w przypadku braku nr PESEL)	NR PESEL LUB DATA URODZENIA ORAZ PAŃSTWO URODZENIA (w przypadku braku nr PESEL)	ADRES SIEDZIBY LUB ADRES PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI
4	SERIA I NR DOKUMENTU STWIERDZAJĄCEGO TOŻSAMOŚĆ OSOBY	SERIA I NR DOKUMENTU STWIERDZAJĄCEGO TOŻSAMOŚĆ OSOBY	NIP LUB PAŃSTWO REJESTRACJI, REJESTR HANDLOWY ORAZ NUMER I DATA REJESTRACJI (w przypadku braku nr NIP)
5	ADRES ZAMIESZKANIA (jeżeli instytucja obowiązana posiada taką informację)	ADRES ZAMIESZKANIA (jeżeli instytucja obowiązana posiada taką informację)	IMIĘ I NAZWISKO ORAZ NR PESEL OSOBY REPREZENTUJĄCEJ TĘ OSOBE LUB JEDNOSTKĘ
6		NAZWA (PRZEDSIĘBIORSTWA)	
7		NIP	
8		ADRES GŁÓWNEGO MIEJSCA WYKONYWANIA DZIAŁ. GOSP.	
9			

KIEDY NALEŻY POZYSKAĆ TE DANE?



PRZED NAWIĄZANIEM STOSUNKÓW GOSPODARCZYCH
LUB PRZEPROWADZENIEM TRANSAKCJI OKAZJONALNEJ

WYJĄTEK:

WERYFIKACJA MOŻE BYĆ ZAKOŃCZONA PODCZAS NAWIĄZYWANIA STOSUNKÓW GOSPODARCZYCH, JEŻELI JEST TO KONIECZNE DLA ZACHOWANIA CIĄGŁOŚCI PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I GDY WYSTĘPUJE NISKIE RYZYKO PRANIA PIENIĘDZY ORAZ FINANSOWANIA TERRORYZMU.

KIM JEST BENEFICJENT RZECZYWISTY?

DEFINICJA USTAWOWA

Każda 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, **lub każdą osobę fizyczną**, w imieniu której są nawiązywane stosunki gospodarcze lub przeprowadzana jest transakcja okazjonalna (...)

(...) w tym:

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 odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego:

- osobę fizyczną będącą **udziałowcem lub akcjonariuszem**, której przysługuje prawo własności **więcej niż 25%** ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej,
- 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,
- 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,
- osobę fizyczną sprawującą **kontrolę nad osobą prawną poprzez posiadanie uprawnień jednostki dominującej**, o których mowa w **art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy o rachunkowości**, lub

Jeśli żadne z powyższych:

- osobę fizyczną zajmującą **wyższe stanowisko kierownicze** w przypadku udokumentowanego **braku możliwości ustalenia** lub **wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych** określonych w **tiret pierwsze-czwarte oraz** w przypadku **niestwierdzenia podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu**,

-> 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.

KIM JEST BENEFICJENT RZECZYWISTY?

★ DEFINICJA USTAWOWA

art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy o rachunkowości

Mowa o jednostce dominującej - rozumie się przez to jednostkę będącą spółką handlową lub przedsiębiorstwem państwowym, sprawującą kontrolę nad jednostką zależną, w szczególności:

- a) posiadającą bezpośrednio lub pośrednio **większość ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym jednostki zależnej**, także na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu, wykonującymi prawa głosu zgodnie z wolą jednostki dominującej, lub
- b) **będącą udziałowcem jednostki zależnej i uprawnioną do kierowania polityką finansową i operacyjną tej jednostki** zależnej w sposób samodzielny lub przez wyznaczone przez siebie osoby lub jednostki na podstawie umowy zawartej z innymi uprawnionymi do głosu, posiadającymi na podstawie statutu lub umowy spółki, łącznie z jednostką dominującą, większość ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym, lub
- c) **będącą udziałowcem jednostki zależnej i uprawnioną do powoływania i odwoływania większości członków organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących** tej jednostki zależnej, lub
- d) będącą **udziałowcem jednostki zależnej, której więcej niż połowę składu organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących w poprzednim roku obrotowym, w ciągu bieżącego roku obrotowego i do czasu sporządzenia sprawozdania finansowego za bieżący rok obrotowy stanowią osoby powołane do pełnienia tych funkcji w rezultacie wykonywania przez jednostkę dominującą prawa głosu** w organach tej jednostki zależnej, chyba że inna jednostka lub osoba ma w stosunku do tej jednostki zależnej prawa, o których mowa w lit. a, c lub e, lub
- e) będącą udziałowcem jednostki zależnej i uprawnioną do kierowania polityką finansową i operacyjną tej jednostki zależnej, **na podstawie umowy** zawartej z tą jednostką zależną **albo statutu** lub umowy tej jednostki zależnej;

BENEFICJENT RZECZYWISTY

Najnowsze zmiany

Wewnętrzna procedura AML powinna zostać poszerzone o dwa dodatkowe elementy:

1. zasady odnotowywania rozbieżności między informacjami zgromadzonymi w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych a informacjami o beneficjentach rzeczywistych klienta ustalonymi w związku ze stosowaniem ustawy – czyli przez ASI samodzielnie;
2. zasady dokumentowania utrudnień stwierdzonych w związku z weryfikacją tożsamości beneficjenta rzeczywistego oraz czynności podejmowanych w związku z identyfikacją jako beneficjenta rzeczywistego osoby fizycznej zajmującej wyższe stanowisko kierownicze.

BENEFICJENT RZECZYWISTY

Najnowsze zmiany

Art. 61a [Informacja o rozbieżnościach, działania]

1. Instytucja obowiązana odnotowuje rozbieżności między informacjami zgromadzonymi w Rejestrze a ustalonymi przez nią informacjami o beneficjencie rzeczywistym klienta i podejmuje czynności w celu wyjaśnienia przyczyn tych rozbieżności.
2. W przypadku potwierdzenia odnotowanych rozbieżności **instytucja obowiązana przekazuje organowi właściwemu w sprawach Rejestru zweryfikowaną informację o tych rozbieżnościach wraz z uzasadnieniem i dokumentacją dotyczącą odnotowanych rozbieżności.**
5. Organ właściwy w sprawach Rejestru po uzyskaniu informacji o rozbieżnościach podejmuje czynności zmierzające do ich wyjaśnienia.

ODNOTOWYWANIE ROZBIEŻNOŚCI

KOMUNIKAT 37 GIIF

Instytucja obowiązana jest zobligowana:

- **ustalić i odnotować rozbieżności**

- **podjąć czynności w celu wyjaśnienia przyczyn rozbieżności** (przykładowo skontaktować się z klientem, wyjaśnić sposób ustalenia beneficjenta rzeczywistego przez klienta, wyjaśnić sposób ustalenia struktury własności i kontroli przez klienta, wyjaśnić czy sposób ustalenia beneficjenta rzeczywistego oraz struktury własności i kontroli klienta przez instytucję obowiązana był prawidłowy, wyjaśnić z jakiego powodu klient uznał daną osobę za beneficjenta rzeczywistego, zebrać nowe informacje i dokumenty),

- **potwierdzić odnotowane rozbieżności** (przykładowo potwierdzić, iż instytucja obowiązana nie popełniła błędu podczas ustalania beneficjenta rzeczywistego oraz struktury własności i kontroli klienta, w miarę możliwości potwierdzić, że informacja o beneficjentach rzeczywistych w CRBR nie jest prawidłowa, potwierdzić przyczyny rozbieżności, ustalić czy rozbieżność ma charakter pozorny czy faktyczny),

- **sporządzić uzasadnienie rozbieżności** (przykładowo wskazać i udokumentować jakie czynności instytucja obowiązana podjęła w celu identyfikacji i weryfikacji beneficjenta rzeczywistego oraz struktury własności i kontroli klienta, jakie informacje i dokumenty były podstawą ustalenia przez instytucję beneficjenta rzeczywistego klienta oraz struktury własności i kontroli klienta, jakie informacje lub dokumenty były podstawą do stwierdzenia rozbieżności, jakie czynności instytucja podjęła w celu potwierdzenia odnotowanych rozbieżności, jakie informacje instytucja otrzymała w toku potwierdzania odnotowanych rozbieżności, jakie wnioski wynikają z analizy zebranych informacji i dokumentów, z jakich powodów instytucja obowiązana uznała, że rozbieżność ma charakter faktyczny),

- **przekazać organowi właściwemu zweryfikowaną informację o tych rozbieżnościach wraz z uzasadnieniem i dokumentacją** dotyczącą odnotowanych rozbieżności - instytucja przekazuje uzasadnienie sporządzone zgodnie z instrukcjami wskazanymi powyżej oraz przesyła pełną dokumentację związaną z ustaleniem beneficjenta rzeczywistego oraz potwierdzaniem odnotowanych rozbieżności.

Najnowsze zmiany

Art. 61b [Postępowanie wyjaśniające]

1. Organ właściwy w sprawach Rejestru (*minister finansów*) może wszcząć postępowanie w celu wyjaśnienia, czy informacje zgromadzone w Rejestrze są prawidłowe i aktualne. Informację o wszczęciu oraz zakończeniu postępowania zamieszcza się w Rejestrze.
2. Organ właściwy w sprawach Rejestru może wydać decyzję o sprostowaniu danych w Rejestrze. Decyzja zastępuje zgłoszenie informacji.

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW W SPRAWIE ZGŁASZANIA INFORMACJI O BENEFICJENTACH RZECZYWISTYCH z dnia 16 maja 2018 r.

CENTRALNY REJESTR BENEFICJENTÓW RZECZYWISTYCH

Najnowsze zmiany

Art. 60a

Nowością jest nałożenie dodatkowych obowiązków również na beneficjentów rzeczywistych. Zgodnie z przepisami powinni oni dostarczyć podmiotom lub osobom dokonującym zgłoszenia do CRBR niezbędnych informacji i dokumentów. Ustawodawca zakłada, że działania te przyczynią się do wzrostu poziomu jakości danych gromadzonych w Rejestrze. Beneficjent rzeczywisty, który nie zastosuje się do powyższych obowiązków, może otrzymać karę pieniężną do wysokości 50 tys. zł.

BENEFICJENT RZECZYWISTY

Najnowsze zmiany

Art. 153 [Możliwość nałożenia kary pieniężnej na spółki i osoby fizyczne]

1. Podmioty zobowiązane do dokonania zgłoszenia do CRBR, które nie dopełniły obowiązku (zgłoszenia lub aktualizacji informacji) w terminie wskazanym w ustawie lub podały informacje niezgodne ze stanem faktycznym, podlegają karze pieniężnej do wysokości 1 000 000 zł.

2. *(uchylony)*

3. Beneficjent rzeczywisty, który nie dopełnił obowiązku, o którym mowa w **art. 60a**, wskutek czego podmiot zobowiązany do dokonania zgłoszenia do CRBR nie dokonał zgłoszenia lub aktualizacji informacji, w terminie wskazanym w ustawie lub podał informacje niezgodne ze stanem faktycznym, podlega karze pieniężnej do wysokości 50 000 zł.

CENTRALNY REJESTR BENEFICJENTÓW RZECZYWISTYCH

- ★ SYSTEM TELEINFORMATYCZNY SŁUŻĄCY PRZETWARZANIU INFORMACJI O BENEFICJENTACH RZECZYWISTYCH
SPÓŁEK JAWNYCH, KOMANDYTOWYCH, KOMANDYTOWO-AKCYJNYCH, Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ, AKCYJNYCH Z WYJĄTKIEM SPÓŁEK PUBLICZNYCH, TRUSTÓW, SPÓŁEK PARTNERSKICH, EUROPEJSKICH ZGRUPOWAŃ INTERESÓW GOSPODARCZYCH, SPÓŁEK EUROPEJSKICH, SPÓŁDZIELNI (W TYM EUROPEJSKICH), STOWARZYSZEŃ REJESTROWYCH I FUNDACJI.
 - ★ INFORMACJE PODLEGAJĄCE ZGŁOSZENIU DO REJESTRU OBEJMUJĄ DANE IDENTYFIKACYJNE WW. SPÓŁEK ORAZ DANE IDENTYFIKACYJNE BENEFICJENTA RZECZYWISTEGO I CZŁONKA ORGANU LUB WSPÓLNIKA UPRAWNIONEGO DO REPREZENTOWANIA SPÓŁEK
 - ★ INFORMACJE TE SĄ ZGŁASZANE DO CRBR NIE PÓŹNIEJ NIŻ W TERMINIE 7 DNI OD DNIA WPISU WW. SPÓŁEK DO KRS
- CRBR JEST JAWNY I DOMNIEMUJE SIĘ, ŻE DANE W NIM ZAWARTE SĄ PRAWDZIWE.

CO ZE SPÓŁKAMI AKCYJNYMI BĘDĄCYMI SPÓŁKAMI PUBLICZNYMI?

SPÓŁKI NOTOWANE NA GPW – RYNEK REGULOWANY
SPÓŁKI NOTOWANE NA NEW CONNECT LUB BONDSPOT – ALTERNATYWNY SYSTEM OBROTU; RYNEK ZORGANIZOWANY,
ALE POZA RYNKIEM REGULOWANYM

Art. 42. ust. 2 pkt 1 Ustawy wskazuje, że spółkami o niższym ryzyku są spółki, której papiery są dopuszczone na rynku regulowanym -> GPW

Spółki notowane na NC/BT:

NIE SA:

- a) ani spółkami o niskim ryzyku (są poza rynkiem regulowanym),
- b) ani spółkami o wysokim ryzyku (ich akcje uczestniczą w obrocie zorganizowanym).

SA:

- spółkami o standardowym ryzyku.

Do zgłoszenia beneficjenta rzeczywistego do CRBR **nie są obowiązane spółki publiczne.**

Spółką publiczną jest spółka, której co najmniej jedna akcja jest dopuszczona do obrotu na rynku regulowanym lub **wprowadzona do obrotu w alternatywnym systemie obrotu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.**

Jednak jeżeli ASI nawiązuje relacje ze spółką publiczną obowiązana jest do **samodzielnego ustalenia jej beneficjenta rzeczywistego.** Beneficjenta rzeczywistego można ustalić poprzez dane dotyczące Akcjonariatu na stronie spółki lub na stronie GPW/NC/BT.



Wyszukaj wpisy w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych

Kontekst wyszukiwania

Wyszukiwanie spółki

Wyszukiwanie Beneficjenta po PESEL

Wyszukiwanie Beneficjenta po dacie urodzenia (wyszukasz wyłącznie osoby, dla których w Zgłoszeniu nie zarejestrowano numeru PESEL)

NIP

Pole wymagane

PESEL

Data urodzenia

Imię pierwsze

Nazwisko

Data od

Data do

× Anuluj

Wyszukaj →

Spółka XXX sp. z o.o. sp. k. posiada 4 udziałowców: XXX sp. z o.o. będącą komplementariuszem i posiadającą 40% udziałów, Macieja Lipca będącego komandytariuszem i posiadającego 20% udziałów, Dominikę Czernecką będącą komandytariuszem i posiadającą 20% udziałów oraz Jarosława Czarnego będącego komandytariuszem i posiadającego 20% udziałów. XXX sp. z o.o. posiada 2 udziałowców: Macieja Lipca posiadającego 90% udziałów i Dominikę Czernecką posiadającą 10% udziałów.

1. Kto jest beneficjentem rzeczywistym XXX sp. z o.o.?
2. Kto jest beneficjentem rzeczywistym XXX sp. z o.o. sp.k.?

Spółka XYZ S.A. jest spółką publiczną notowaną na rynku NewConnect. Akcjonariat spółki stanowi spółka Zielona sp. z o.o. posiadająca 33,33% akcji, Jan Kowalski posiadający również 33,33% akcji i Janina Nowak posiadająca 33,34%. Udziałowcami w Zielona sp. z o.o. są Tomasz Marek i Elżbieta Marek. Oboje posiadają po 50% udziałów.

1. Kto jest beneficjentem rzeczywistym XYZ S.A.?
2. Kto jest beneficjentem rzeczywistym Zielona sp. z o.o.?

Spółka XXX sp. z o.o. sp.k. posiada 4 udziałowców: XXX sp. z o.o. będącą komplementariuszem i posiadającą 40% udziałów, Macieja Lipca będącego komandytariuszem i posiadającego 20% udziałów, Dominikę Czernecką będącą komandytariuszem i posiadającą 20% udziałów oraz Jarosława Czarnego będącego komandytariuszem i posiadającego 20% udziałów. XXX sp. z o.o. posiada 2 udziałowców: Macieja Lipca posiadającego 90% udziałów i Dominikę Czernecką posiadającą 10% udziałów.

1. Kto jest beneficjentem rzeczywistym XXX sp. z o.o.?

Maciej Lipiec posiadający 90% udziałów

1. Kto jest beneficjentem rzeczywistym XXX sp. z o.o. sp.k.?

Maciej Lipiec posiadający pośrednio 90% w XXX sp. z o.o., która posiada 40% udziałów XXX sp. z o.o. sp.k. -> $90\% \times 40\% = 36\%$

Spółka XYZ S.A. jest spółką publiczną notowaną na rynku NewConnect. Akcjonariat spółki stanowi spółka Zielona sp. z o.o. posiadająca 33,33% akcji, Jan Kowalski posiadający również 33,33% akcji i Janina Nowak posiadająca 33,34%. Udziałowcami w Zielona sp. z o.o. są Tomasz Marek i Elżbieta Marek. Oboje posiadają po 50% udziałów.

1. Kto jest beneficjentem rzeczywistym XYZ S.A.?

Jan Kowalski 33,33%, Janina Nowak 33,34%, ~~Tomasz Marek $33,33\% \times 50\% = 16\%$, Elżbieta Marek 16%~~

1. Kto jest beneficjentem rzeczywistym Zielona sp. z o.o.?

Tomasz Marek 50%, Elżbieta Marek 50%

JAK USTALIĆ CZY DANA OSOBA ZAJMUJE EKSPONOWANE STANOWISKO POLITYCZNE?

31.10.2021 r. weszło w życie rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z 27.07.2021 r. w sprawie wykazu krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi.

Nowe rozporządzenie wskazuje, które stanowiska oraz funkcje publiczne w Polsce są uznawane za narażone w sposób szczególny na korupcję czy też wykorzystywanie do działań przestępczych.

Do dotychczasowego wykazu dołączyły m.in. następujące stanowiska:

- wójtowie i burmistrzowie gmin,
- prezydenci miast,
- starostowie i członkowie zarządu powiatu,
- wojewodowie,
- marszałkowie województw.

- 17) Prezes Narodowego Banku Polskiego;
- 18) członek Zarządu Narodowego Banku Polskiego;
- 19) członek Rady Polityki Pieniężnej;
- 20) pełnomocny przedstawiciel Rzeczypospolitej Polskiej w innym państwie lub przy organizacji międzynarodowej;
- 21) chargés d'affaires;
- 22) oficer zajmujący stanowisko służbowe w siłach zbrojnych Rzeczypospolitej Polskiej zaszeregowane do stopni generalskich (admiralskich);
- 23) pełnomocnik Ministra Obrony Narodowej powołany na podstawie odrębnej decyzji Ministra Obrony Narodowej;
- 24) dyrektor, prezes przedsiębiorstwa państwowego lub inne stanowisko równoważne;
- 25) przewodniczący rady nadzorczej przedsiębiorstwa państwowego;
- 26) członek rady nadzorczej przedsiębiorstwa państwowego;
- 27) prezes zarządu spółki z udziałem Skarbu Państwa, w której ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych;
- 28) członek zarządu spółki z udziałem Skarbu Państwa, w której ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych;
- 29) przewodniczący rady nadzorczej spółki z udziałem Skarbu Państwa, w której ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych;
- 30) członek rady nadzorczej spółki z udziałem Skarbu Państwa, w której ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych;
- 31) dyrektor generalny urzędu naczelnego organu państwa;
- 32) dyrektor generalny urzędu centralnego organu państwa;
- 33) dyrektor generalny urzędu wojewódzkiego;
- 34) Szef Kancelarii Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej;
- 35) Szef Kancelarii Prezesa Rady Ministrów;
- 36) Szef Kancelarii Sejmu;
- 37) Szef Kancelarii Senatu;
- 38) wojewoda;
- 39) wicewojewoda;
- 40) marszałek województwa;

OSOBA ZAJMUJĄCA EKSPONOWANE STANOWISKO POLITYCZNE (przykłady)



OSOBY FIZYCZNE ZAJMUJĄCE ZNACZĄCE STANOWISKA LUB PEŁNIĄCE ZNACZĄCE FUNKCJE PUBLICZNE:

SZEFOWIE PAŃSTW I RZĄDÓW

MINISTROWIE,
WICEMINISTROWIE

SEKRETARZE I PODSEKRETARZE
STANU

CZŁONKOWIE PARLAMENTU LUB
PODOBNYCH ORGANÓW

CZŁONKOWIE ORGANÓW
ZARZĄDZAJĄCYCH PARTII
POLITYCZNYCH

PRACOWNICY DYPLOMATYCZNI

CZŁONKOWIE ZARZĄDÓW
BANKÓW CENTRALNYCH

CZŁONKOWIE ORGANÓW
ADMINISTRACYJNYCH,
ZARZĄDCZYCH LUB
NADZORCZYCH
PRZEDSIĘBIORSTW
PAŃSTWOWYCH

CZŁONKOWIE SĄDÓW ORAZ
INNYCH ORGANÓW SĄDOWYCH

DYREKTORZY NACZELNI W
URZĘDACH NACZELNYCH I
CENTRALNYCH ORGANACH
PAŃSTWOWYCH

OSOBY PEŁNIĄCE WAŻNE
FUNKCJE W ORGANIZACJACH
MIĘDZYNARODOWYCH

JAK USTALIĆ CZY DANA OSOBA ZAJMUJE EKSPONOWANE STANOWISKO POLITYCZNE?



**OŚWIADCZENIE OSOBY FIZYCZNEJ SKŁADANE POD RYGOREM ODPOWIEDZIALNOŚCI KARNEJ ZA ZŁOŻENIE
FAŁSZYWEGO OŚWIADCZENIA**



**WYSTARCZY ZAWARCIE KLAUZULI: „JESTEM ŚWIADOM ODPOWIEDZIALNOŚCI KARNEJ ZA ZŁOŻENIE
FAŁSZYWEGO OŚWIADCZENIA”**

Wzór oświadczenia o statusie osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne (PEP)
(dotyczy osób fizycznych)
Ja, niżej podpisany:

Imię (imiona):			
Nazwisko:		Obywatelstwo:	
PESEL:		Data urodzenia:	
Państwo urodzenia:		<i>(jeżeli brak nr PESEL)</i>	
Seria i numer dokumentu tożsamości		Rodzaj dokumentu tożsamości:	
Adres zamieszkania:			
Ulica:		Nr domu:	
Nr lokalu:		Kod pocztowy:	
Miejscowość:		Kraj siedziby:	
telefon		e-mail	

- mając na względzie brzmienie art. 2 ust. 2 pkt 11 oraz art. 46 ust. 1 Ustawy, niniejszym oświadczam, iż:

JESTEM / NIE JESTEM
(proszę zaznaczyć właściwą odpowiedź)

1) osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, przez którą rozumie się:

- (a) szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów, sekretarzy stanu, podsekretarzy stanu, w tym Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesa Rady Ministrów i wiceprezesa Rady Ministrów,
- (b) członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych, w tym posłów i senatorów,
- (c) członków organów zarządzających partii politycznych,

- (d) członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych, w tym sędziów Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego, Naczelnego Sądu Administracyjnego, wojewódzkich sądów administracyjnych oraz sędziów sądów apelacyjnych,
- (e) członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych, w tym Prezesa oraz członków Zarządu NBP,
- (f) ambasadorów, chargés d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
- (g) członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, w tym dyrektorów przedsiębiorstw państwowych oraz członków zarządów i rad nadzorczych spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych,
- (h) dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
- (i) dyrektorów generalnych w urzędach naczelnym i centralnym organów państwowych, dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich oraz kierowników urzędów terenowych organów rządowej administracji specjalnej;

JESTEM / NIE JESTEM
(proszę zaznaczyć właściwą odpowiedź)

- 2) osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne, przez którą rozumie się:
- (a) 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,
 - (b) 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 / NIE JESTEM
(proszę zaznaczyć właściwą odpowiedź)

3) członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne, przez którą rozumie się:

- (a) małżonka lub osobę pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
- (b) dziecko osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i jego małżonka lub osobę pozostającą we wspólnym pożyciu,
- (c) rodzica osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne;

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

Wiarygodność powyższych danych stwierdzam własnoręcznym podpisem.

Oświadczam, że informacje zawarte w powyższym oświadczeniu są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym. W przypadku zmiany rezydencji podatkowej wskazanej w oświadczeniu, zobowiązuję się złożyć kolejne oświadczenie zgodne z nowym stanem faktycznym i prawnym w terminie 30 dni od tej zmiany. Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

Podpis

Miejscowość, data

.....

.....

ŚRODKI BEZPIECZEŃSTWA FINANSOWEGO STOSOWANE W PRZYPADKU NAWIĄZANIA STOSUNKÓW GOSPODARCZYCH Z PEP-em

1. UZYSKANIE AKCEPTACJI KADRY KIEROWNICZEJ WYŻSZEGO SZCZEBLA (NP. ZARZĄD) NA NAWIĄZANIE LUB KONTYNUACJĘ STOSUNKÓW GOSPODARCZYCH Z TAKIM PODMIOTEM.
2. USTALENIE MAJĄTKU KLIENTA I ŹRÓDŁA POCHODZENIA WARTOŚCI MAJĄTKOWYCH POZOSTAJĄCYCH W DYSPOZYCJI KLIENTA W RAMACH STOSUNKÓW GOSPODARCZYCH LUB TRANSAKCJI.
3. BIEŻĄCE MONITOROWANIE STOSUNKÓW GOSPODARCZYCH TAKIEGO PODMIOTU, W TYM:
 - Analiza transakcji przeprowadzanych w ramach stosunków gospodarczych;
 - Badanie źródła pochodzenia wartości majątkowych będących w dyspozycji podmiotu
 - Bieżące aktualizowanie posiadanych dokumentów, danych lub informacji dotyczących stosunków gospodarczych.

Te same środki stosuje się odpowiednio wobec członków rodziny PEP (małżonek, konkubent, dzieci, rodzice) oraz osób znanych jako jego bliscy współpracownicy (będących wraz z nim BR w danym podmiocie).

KLASYFIKACJA KLIENTÓW ZE WZGLĘDU NA STOPIEŃ RYZYKA






1. GRUPA CZARNA – KLIENCI NIEAKCEPTOWALNEGO RYZYKA

2. GRUPA CZERWONA – KLIENCI WYSOKIEGO RYZYKA

3. GRUPA ŻÓŁTA – KLIENCI STANDARDOWEGO RYZYKA

4. GRUPA ZIELONA – KLIENCI NISKIEGO RYZYKA

GRUPA CZARNA

-  BRAK MOŻLIWOŚCI ZASTOSOWANIA ŚRODKÓW BEZPIECZEŃSTWA FINANSOWEGO
-  ZAKAZ NAWIĄZYWANIA STOSUNKÓW GOSPODARCZYCH
-  OBOWIĄZEK ROZWIĄZANIA ISTNIEJĄCYCH STOSUNKÓW GOSPODARCZYCH
-  ZAKAZ PRZEPROWADZANIA TRANSAKCJI OKAZJONALNYCH
-  EWENTUALNE ZAWIADOMIENIE **GIIF** O UZASADNIONYM PODEJRZENIU POPEŁNIENIA PRZESTĘPSTWA LUB UZASADNIONYM PODEJRZENIU ZWIĄZKU OKREŚLONEJ TRANSAKCJI Z PRANIEM PIENIĘDZY LUB FINANSOWANIEM TERRORYZMU

GRUPA CZERWONA

STOSOWANIE WZMOŻONYCH ŚRODKÓW BEZPIECZEŃSTWA FINANSOWEGO (BRAK KATALOGU W USTAWIE – OZNACZA PODWYŻSZONY RYGORYZM (STARANNOŚĆ))

KONTROLA TRANSAKCJI POD WZGLĘDEM:

- Ich skomplikowania,
- Wysokości kwot, na które opiewają,
- Sposobu przeprowadzenia transakcji,
- Ich uzasadnienia prawnego lub gospodarczego.

WYJAŚNIANIE OKOLICZNOŚCI, W JAKICH PRZEPROWADZONO TRANSAKCJE, CO DO KTÓRYCH STWIERDZONO ZASTRZEŻENIA

BIEŻĄCE MONITOROWANIE STOSUNKÓW GOSPODARCZYCH KLIENTA

GRUPA CZERWONA

 STOSOWANIE WZMOŻONYCH ŚRODKÓW BEZPIECZEŃSTWA FINANSOWEGO (BRAK KATALOGU W USTAWIE – OZNACZA PODWYŻSZONY RYGORYZM (STARANNOŚĆ))

PRZYKŁADY:

- ✓ uzyskanie dodatkowych informacji na temat klientów, takich jak reputacja i historia klienta, przed nawiązaniem stosunków gospodarczych;
- ✓ podjęcie dodatkowych działań w celu dalszego sprawdzenia dokumentów, danych lub uzyskanych informacji;
- ✓ uzyskanie informacji na temat źródła pochodzenia wartości majątkowych lub źródła majątku klienta i beneficjenta rzeczywistego klienta;
- ✓ zwiększenie częstotliwości i intensywności monitorowania transakcji;
- ✓ uzyskanie zatwierdzenia od kierownictwa wyższego szczebla w czasie transakcji, jeżeli stosujemy produkt lub usługę po raz pierwszy;
- ✓ wzmożone środki monitorowania stosunków klienta i indywidualnych transakcji.

WZMOŻONE ŚRODKI BEZPIECZEŃSTWA

Instytucje obowiązane stosują wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego w przypadkach wyższego ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, a także:

1. ~~Wobec klientów pochodzących z państwa trzeciego wysokiego ryzyka lub mających w nim siedzibę. W przypadku stosunków gospodarczych lub transakcji związanych z państwem trzecim wysokiego ryzyka. W związku z tym podejmują szereg dodatkowych działań w celu identyfikacji klienta, jego majątku, a także okoliczności transakcji (zmieniony nowelizacją).~~
2. *W przypadku transakcji związanej z państwem trzecim wysokiego ryzyka, przeprowadzonej przez osobę fizyczną, prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, instytucje obowiązane podejmuje co najmniej jedno z wymienionych w ustawie działań ograniczających ryzyko związane z taką transakcją (np. ograniczają zakres stosunków gospodarczych lub transakcji (dodany nowelizacją)).*
3. W przypadku transgranicznych relacji korespondenckich z instytucją-respondentem *obejmujących realizację transferu w ramach zawartej umowy z instytucją będącą respondentem (zmienione nowelizacją)* z państwa trzeciego instytucje obowiązane, będące instytucją-korespondentem dodatkowo podejmują szereg działań w celu identyfikacji instytucji – respondenta.
4. W przypadku nawiązania stosunków gospodarczych z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne.

WZMOŻONE ŚRODKI BEZPIECZEŃSTWA

CO ŚWIADCZY O WYŻSZYM RYZYKU?

1. Nawiązywanie stosunków gospodarczych w nietypowych okolicznościach.
2. To, że klient jest:
 - osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, których działalność służy do przechowywania aktywów osobistych,
 - spółką, w której prawa z akcji lub udziałów są wykonywane przez podmioty inne niż akcjonariusze lub udziałowcy,
 - rezydentem państwa, o którym mowa w pkt 10 (dodany nowelizacją).
3. Przedmiot prowadzonej przez klienta działalności gospodarczej obejmujący przeprowadzanie znacznej liczby lub opiewających na wysokie kwoty transakcji gotówkowych.
4. Nietypowa lub nadmiernie złożona struktura własnościowa klienta.
5. Korzystanie przez klienta z usług lub produktów oferowanych w ramach bankowości prywatnej.
6. Korzystanie przez klienta z usług lub produktów sprzyjających anonimowości lub utrudniających jego identyfikację.
7. Nawiązywanie albo utrzymywanie stosunków gospodarczych lub przeprowadzanie transakcji okazjonalnej bez fizycznej obecności klienta - w przypadku gdy związane z tym wyższe ryzyko prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu nie zostało ograniczone w inny sposób, w tym przez użycie ~~notyfikowanego środka identyfikacji elektronicznej adekwatnie do średniego poziomu bezpieczeństwa lub wymóg stosowania kwalifikowanego podpisu elektronicznego lub podpisu potwierdzonego profilem zaufanym ePUAP~~ *środków identyfikacji elektronicznej oraz usług zaufania umożliwiających identyfikację elektroniczną w rozumieniu rozporządzenia 910/2014 (po nowelizacji).*

WZMOŻONE ŚRODKI BEZPIECZEŃSTWA

CO ŚWIADCZY O WYŻSZYM RYZYKU?

8. Zlecenie przez nieznaną lub niepowiązaną z klientem podmiot trzeciej transakcji, których beneficjentem jest klient.
9. Objęcie stosunkami gospodarczymi lub transakcjami nowych produktów lub usług albo oferowanie produktów lub usług przy wykorzystaniu nowych kanałów dystrybucji *lub nowych rozwiązań technologicznych* (dodane nowelizacją).
10. Powiązanie stosunków gospodarczych lub transakcji okazjonalnej:
 - państwem trzecim wysokiego ryzyka,
 - państwem określanym 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,
 - państwem, w stosunku do którego Organizacja Narodów Zjednoczonych lub Unia Europejska podjęły decyzję o nałożeniu sankcji lub szczególnych środków ograniczających;
11. *Powiązanie stosunków gospodarczych lub transakcji okazjonalnej 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.* (dodany nowelizacją).
12. *Powiązanie stosunków gospodarczych lub transakcji okazjonalnej z klientem będącym obywatelem państwa trzeciego i ubiegającym 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.* (dodany nowelizacją)

Relacje z państwem trzecim wysokiego ryzyka - Wzmoczone ŚBF

- ✦ dodatkowych informacji o kliencie i beneficjencie rzeczywistym,
- ✦ dodatkowych informacji o zamierzonym charakterze stosunków gospodarczych,
- ✦ informacji o źródle majątku klienta i beneficjenta rzeczywistego oraz źródle pochodzenia wartości majątkowych pozostających w dyspozycji klienta oraz beneficjenta rzeczywistego w ramach stosunków gospodarczych lub transakcji,
- ✦ informacji o przyczynach i okolicznościach zamierzonych lub przeprowadzonych transakcji,
- ✦ akceptacji kadry kierowniczej wyższego szczebla na nawiązanie lub kontynuację stosunków gospodarczych,
- ✦ podjęcie dodatkowych czynności w ramach stosowanych wzmoczonych środków bezpieczeństwa finansowego,
- ✦ wprowadzenie zintensyfikowanych obowiązków związanych z przekazywaniem informacji lub raportowaniem transakcji,
- ✦ ograniczenie zakresu stosunków gospodarczych lub transakcji.

PAŃSTWA WYSOKIEGO RYZYKA – GDZIE SZUKAĆ?

- 1) Rekomendacje FATF;
- 2) Listy sankcyjne GI na podstawie rezolucji Rady Bezpieczeństwa ONZ;
- 3) Indeks percepcji korupcji (CPI).

PAŃSTWA WYSOKIEGO RYZYKA – GDZIE SZUKAĆ?

Rekomendacje FATF

FATF (Financial Action Task Force) jest instytucją międzyrządową, mającą na celu wypracowywanie i określanie standardów w dziedzinie przeciwdziałania praniu pieniędzy, finansowaniu terroryzmu i innych powiązanych zagrożeń dla międzynarodowego systemu finansowego oraz promowanie skutecznego ich wdrażania. FATF wypracował 40 Rekomendacji - standardów międzynarodowych w dziedzinie zwalczania prania pieniędzy, finansowania terroryzmu oraz proliferacji. FATF regularnie publikuje dokumenty dotyczące:

- jurysdykcji wysokiego ryzyka posiadających strategiczne braki w swoich systemach przeciwdziałania praniu pieniędzy, finansowaniu terroryzmu oraz finansowaniu proliferacji;
- jurysdykcji podlegających wzmożonemu monitoringowi.

Te oraz inne dokumenty publikowane przez FATF można znaleźć na ich anglojęzycznej stronie w zakładce „Publications”: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/increased-monitoring-june-2024.html>

JURYSDYKCJE ZE STRATEGICZNYMI BRAKAMI AML, O ZWIĘKSZONYM MONITORINGU – – LISTA FATF – „GREY LIST” ostatnia zmiana: **06.2024**

ALBANIA

BARBADOS

BUŁGARIA

BURKINA FASO

KAMERUN

KAJMANY

DEMOKRATYCZNA

REPUBLIKA KONGO

CHORWACJA

~~GIBRALTAR~~

HAITI

JAMAJKA

KENIA

MALI

MOZAMBIK

NAMIBIA

NIGERIA

FILIPINY

SENEGAL

RPA

SUDAN POŁUDNIOWY

SYRIA

~~TURCJA~~

~~UGANDA~~

~~ZJEDNOCZONE EMIRATY ARABSKIE~~

WIETNAM

JEMEN

PAŃSTWA WYSOKIEGO RYZYKA – GDZIE SZUKAĆ?

Listy sankcyjne GI na podstawie rezolucji Rady Bezpieczeństwa ONZ

Kolejnym dokumentem identyfikującym kraje, które mogą stanowić zagrożenie są listy publikowane przez Generalnego Inspektora na podstawie rezolucji Rady Bezpieczeństwa ONZ, wydanych na podstawie rozdziału VII Karty Narodów Zjednoczonych. Rezolucje dotyczą zagrożeń dla międzynarodowego pokoju i bezpieczeństwa spowodowanych aktami terrorystycznymi. W szczególności istotne są listy, 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.

Wskazane listy są dostępne na rządowej stronie pod linkiem: <https://www.gov.pl/web/finanse/lista-osob-i-podmiotow-wobec-ktorych-stosuje-sie-szczegolne-srodki-ograniczajace-na-podstawie-art-118-ustawy-z-dnia-1-marca-2018-r-o-przeciwdzialaniu-praniu-pieniedzy-i-finansowaniu-terroryzmu>

PAŃSTWA WYSOKIEGO RYZYKA – GDZIE SZUKAĆ?

Indeks percepcji korupcji (CPI)

Kolejną kwestią stanowiącą zagrożenie z punktu widzenia Compliance jest stopień skorumpowania danego kraju. Pomocny w tym względzie jest Indeks Percepcji Korupcji (Corruption Perceptions Index – CPI). Indeks ten to w rzeczywistości wynik badania prowadzonego przez organizację międzynarodową – Transparency International. Organizacja działa na rzecz przejrzystości i uczciwości w życiu publicznym.

Sam indeks powstaje w oparciu o ankiety uzupełniane przez przedstawicieli środowisk biznesowych, a także o oceny sporządzane przez ekspertów z danego kraju. W najnowszym raporcie, podobnie jak w roku ubiegłym, ewaluacji poddano 180 krajów, które mogą otrzymać od 0 (kraj wysoce skorumpowany) do 100 punktów (znikoma skala korupcji). Jest to narzędzie służące do szacunkowego pomiaru korupcji poprzez badanie postrzegania skali tego zjawiska.

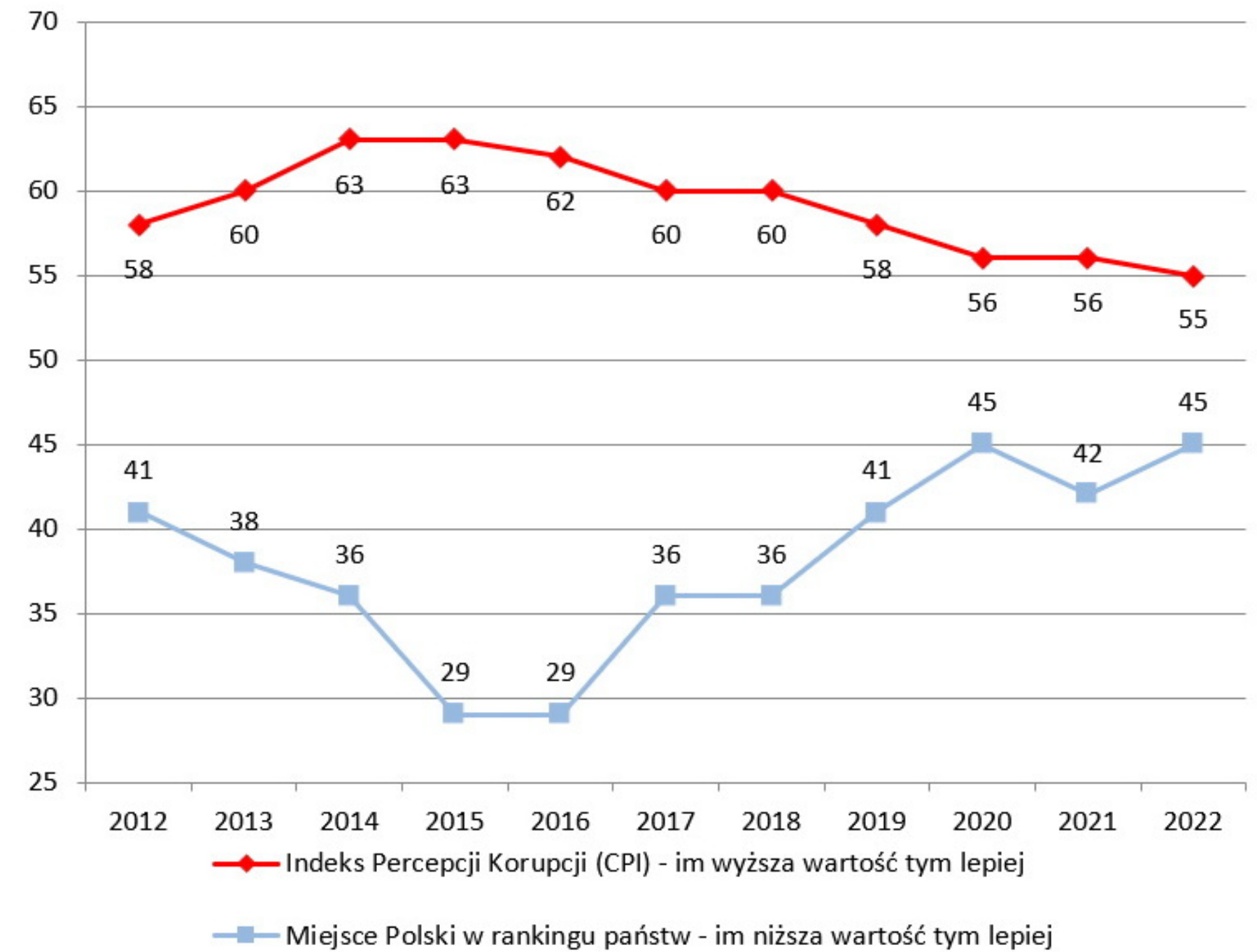
Oceny otrzymane przez poszczególne kraje są dostępne na stronie organizacji:

<https://www.transparency.org/en/countries/poland>

PAŃSTWA WYSOKIEGO RYZYKA

Indeks percepcji korupcji (CPI)

Polska za 2021 rok osiągnęła 56 punktów, co dało jej 42 lokatę (na 180). Za 2022 55 punktów, co dało jej 45 lokatę. Za 2023 były to 54 punkty, co pozwoliło uzyskać 47 lokatę.



Share how your country is

WESTERN EUROPE / EUROPEAN UNION

POLAND

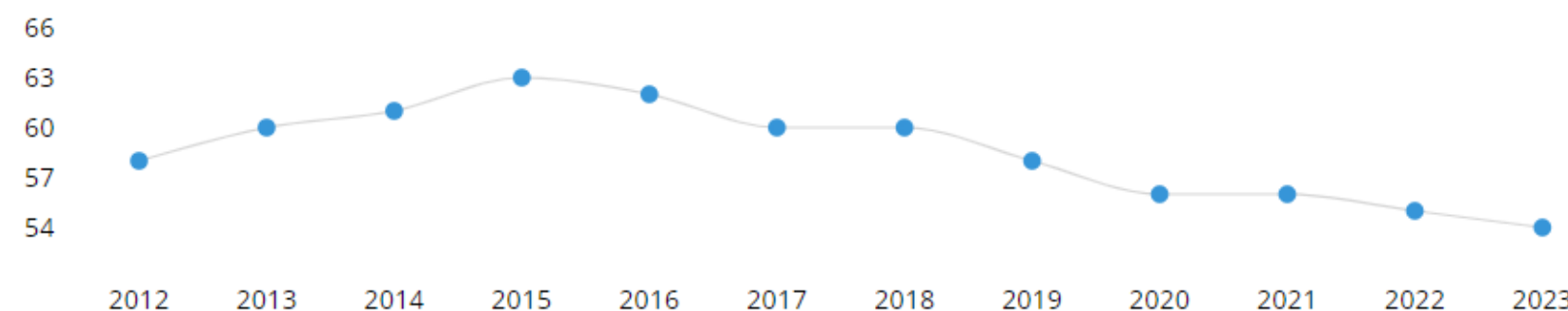
Score

54/100 [What does the CPI score mean?](#)

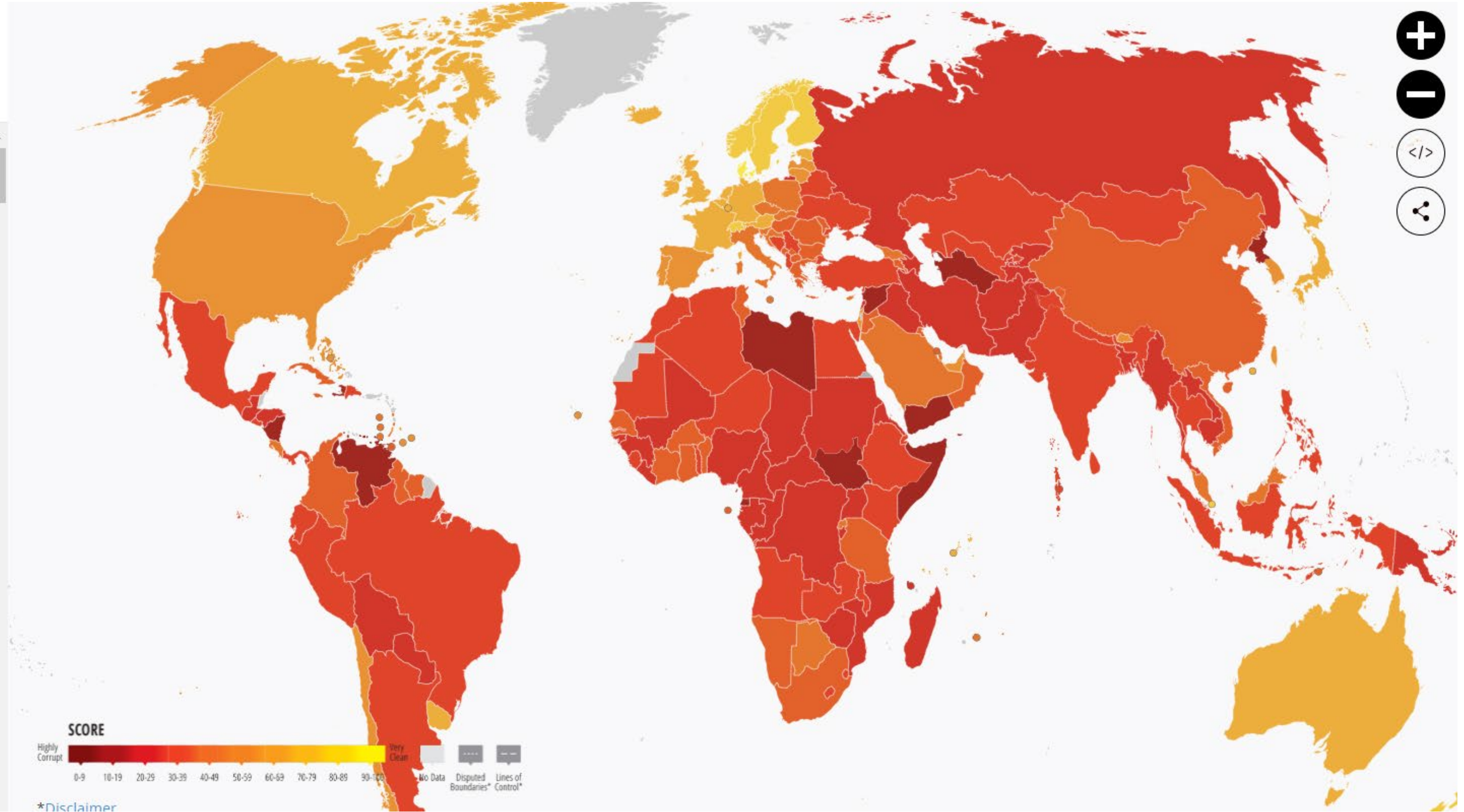
Rank

47/180 ↓ -1 since 2022

Score changes 2012 - 2023



Score		Country	Rank
90	⊞	Denmark	1
87	⊞	Finland	2
85	↓	New Zealand	3
84	⊞	Norway	4
83	⊞	Singapore	5
82	↓	Sweden	6
82	⊞	Switzerland	6
79	↓	Netherlands	8
78	↓	Germany	9
78	↑	Luxembourg	9
77	⊞	Ireland	11
76	↑	Canada	12
76	↑	Estonia	12
76	⊞	Australia	14



Map navigation controls:
 + (Zoom In)
 - (Zoom Out)
 </> (Full Screen)
 Share icon

GRUPA ŻÓŁTA



STOSOWANIE STANDARDOWYCH ŚRODKÓW BEZPIECZEŃSTWA FINANSOWEGO

Obejmują:

- 1) **identyfikację klienta** oraz **weryfikację jego tożsamości**;
- 2) **identyfikację beneficjenta rzeczywistego** oraz podejmowanie uzasadnionych czynności w celu:
 - a) **weryfikacji jego tożsamości**,
 - b) **ustalenia struktury własności i kontroli** - w przypadku klienta będącego osobą prawną albo jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej;
- 3) **ocenę stosunków gospodarczych** i, stosownie do sytuacji, uzyskanie informacji na temat ich celu i zamierzonego charakteru;
- 4) **bieżące monitorowanie** stosunków gospodarczych klienta, w tym:
 - a) 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,
 - b) badanie źródła pochodzenia wartości majątkowych będących w dyspozycji klienta - w przypadkach uzasadnionych okolicznościami,
 - c) zapewnienie, że posiadane dokumenty, dane lub informacje dotyczące stosunków gospodarczych są na bieżąco aktualizowane.

KIEDY STOSUJEMY?

1. W przypadku nawiązania przez instytucję obowiązaną stosunków gospodarczych.
2. Jeżeli instytucja obowiązana przeprowadza transakcję okazjonalną:
 - o równowartości 15.000 euro lub większej (nie ma znaczenia czy poprzez jednorazową operację czy kilkukrotną),
 - która stanowi transfer środków pieniężnych na kwotę przekraczającą równowartość 1000 euro.
3. Jeżeli instytucja obowiązana przeprowadza gotówkową transakcję okazjonalną o równowartości 10.000 euro lub większej (nie ma znaczenia czy poprzez jednorazową operację czy kilkukrotną) – ten obowiązek dotyczy przedsiębiorcy w rozumieniu ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców w zakresie, w jakim przyjmuje lub dokonuje płatności za towary w gotówce o wartości równej lub przekraczającej równowartość 10 000 euro.
4. Jeżeli instytucja obstawia stawki oraz odbiera wygrane o równowartości 2000 euro lub większej (nie ma znaczenia czy poprzez jednorazową operację czy kilkukrotną) – obowiązek ten dotyczy podmioty prowadzące działalność w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier w karty i gier na automatach w rozumieniu ustawy z dnia 19 listopada 2009 r. o grach hazardowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 847 i 1495 oraz z 2020 r. poz. 284).
5. W przypadku podejrzenia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.
6. W przypadku wątpliwości co do prawdziwości lub kompletności dotychczas uzyskanych danych identyfikujących klienta.

GRUPA ZIELONA



STOSOWANIE UPROSZCZONYCH ŚRODKÓW BEZPIECZEŃSTWA FINANSOWEGO

Ustawodawca europejski nie przewidział katalogu uproszczonych (ani wzmożonych) środków bezpieczeństwa finansowego.

W sukurs instytucjom przyszły Europejskie Organy Nadzoru, które w dokumencie „Wspólne wytyczne na podstawie art. 17 i 18 ust. 4 dyrektywy (UE) 2015/849 w sprawie uproszczonych i wzmożonych środków należytej staranności wobec klientów oraz czynników, które instytucje finansowe powinny uwzględnić podczas oceny ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu w powiązaniu z indywidualnymi stosunkami gospodarczymi i transakcjami sporadycznymi” zawarły zręby katalogu takich środków.

GRUPA ZIELONA

STOSOWANIE UPROSZCZONYCH ŚRODKÓW BEZPIECZEŃSTWA FINANSOWEGO



- ✓ dostosowanie ilości informacji uzyskanych w celu identyfikacji, weryfikacji lub monitorowania, na przykład przez:
 - i. sprawdzenie tożsamości na podstawie informacji uzyskanych z tylko jednego wiarygodnego, rzetelnego i niezależnego dokumentu lub źródła danych lub
 - ii. przyjęcie założenia w kwestii charakteru i celu stosunku gospodarczego, ponieważ usługa jest przeznaczona do jednego konkretnego celu,
- ✓ dostosowanie jakości lub źródła informacji uzyskanych w celu identyfikacji, weryfikacji lub monitorowania, na przykład przez:
 - i. zaakceptowanie informacji uzyskanych od klienta zamiast z niezależnego źródła (należy mieć na uwadze, że nie jest to dozwolone w przypadku weryfikacji tożsamości klienta) lub
- ✓ dostosowanie częstotliwości aktualizacji i przeglądów środków należytej staranności wobec klienta w ramach stosunku gospodarczego, na przykład przeprowadzanie aktualizacji i przeglądów tylko wtedy, gdy występują zdarzenia uruchamiające, tj. kiedy zamierza skorzystać z nowego produktu lub usługi;
- ✓ dostosowanie częstotliwości i intensywności monitorowania transakcji, na przykład przez monitorowanie transakcji wyłącznie powyżej określonego pułapu.

UPROSZCZONE ŚRODKI BEZPIECZEŃSTWA

Instytucje obowiązane mogą stosować uproszczone środki bezpieczeństwa finansowego w przypadkach, w których ocena ryzyka, potwierdziła niższe ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.

CO ŚWIADCZY O NIŻSZYM RYZYKU?

1. KLIENT JEST

Jednostką sektora finansów publicznych

Przedsiębiorstwem państwowym albo spółką z większościowym udziałem SP, JST lub ich związków

Spółką, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym albo spółką z większościowym udziałem takiej spółki

Rezydentem państwa trzeciego, w którym wg danych pochodzących z wiarygodnych źródeł obowiązują przepisy dotyczące AML odpowiadające wymogom z przepisów UE

Rezydentem państwa trzeciego określanego przez wiarygodne źródła jako państwo o niskim poziomie korupcji lub innej działalności przestępczej

~~Rezydentem państwa członkowskiego UE, EFTA – strony umowy EOG~~ Rezydentem państwa członkowskiego (po nowelizacji)

UPROSZCZONE ŚRODKI BEZPIECZEŃSTWA

CO ŚWIADCZY O NIŻSZYM RYZYKU?

2. Zawarcie umowy ubezpieczenia, gdy składka roczna nie przekracza równowartości 1500 euro lub składka jednorazowa nie przekracza 3500 euro.
3. Przystąpienie i uczestnictwo w pracowniczym programie emerytalnym, uczestnictwo w pracowniczym planie kapitałowym, zawarcie umowy i gromadzenie oszczędności na indywidualnym koncie emerytalnym lub indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego.
4. Oferowanie produktów lub usług w celu zapewnienia odpowiednio zdefiniowanego i ograniczonego dostępu do systemu finansowego klientom mającym ograniczony dostęp do produktów lub usług oferowanych w ramach tego systemu.
5. Oferowanie produktów lub usług powiązanych z klientem, w przypadku których ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu jest ograniczane za pomocą innych czynników, w tym jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych lub określonych rodzajów pieniądza elektronicznego.
6. Powiązanie stosunków gospodarczych lub transakcji okazjonalnej z:
 - a) ~~państwem członkowskim UE, EFTA – stroną umowy o EOG państwem członkowskim (po nowelizacji)~~
 - b) państwem trzecim określanym przez wiarygodne źródła jako państwo o niskim poziomie korupcji lub innej działalności przestępczej,
 - c) państwem trzecim, w którym według danych pochodzących z wiarygodnych źródeł obowiązują przepisy dotyczące AML odpowiadające wymogom wynikającym z przepisów UE.

KARTA KLIENTA

CZYM JEST?



**FORMULARZEM ZAWIERAJĄCYM SZEREG
NIEZBĘDNYCH INFORMACJI**

KTO JEST ZOBOWIĄZANY GO WYPEŁNIĆ?



**INSTYTUCJA OBOWIĄZANA;
OŚWIADCZENIA SKŁADA KLIENT**

**KOGO DOTYCZĄ INFORMACJE WSKAZANE
W FORMULARZU?**



KAŻDEGO KLIENTA INSTYTUCJI OBOWIĄZANEJ

PO CO SIĘ JĄ WYPEŁNIA I PRZECHOWUJE?



**W CELU SPEŁNIENIA OBOWIĄZKÓW
WYNIKAJĄCYCH Z WŁAŚCIWYCH PRZEPISÓW
PRAWA**

OBOWIĄZKI INFORMACYJNE W STOSUNKU DO GENERALNEGO INSPEKTORA

Instytucja obowiązana zawiadamia GI o okolicznościach, które mogą wskazywać na popełnienie **przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu**. Obowiązek ten należy spełnić nie później niż 2 dni robocze od dnia potwierdzenia tego podejrzenia.

Przekazanie powyższych informacji następuje przy pomocy środków komunikacji elektronicznej na formularzach udostępnionych przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych.

OBOWIĄZEK WSTRZYMANIA TRANSAKCJI

Instytucja obowiązana niezwłocznie zawiadamia Generalnego Inspektora o przypadku powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że określona transakcja lub określone wartości majątkowe mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu.

Zawiadomienie (drogą elektroniczną) zawiera informacje identyfikujące transakcje, które posiada instytucja obowiązana w związku z powziętym podejrzeniem oraz informacje o przewidywanym terminie transakcji.



Instytucja obowiązana, do czasu otrzymania żądania wstrzymania transakcji lub blokady rachunku od Generalnego Inspektora, nie przeprowadza transakcji lub innych transakcji obciążających rachunek, na którym zgromadzono podejrzone wartości majątkowe (jednak **nie dłużej niż 24 godziny od momentu potwierdzenia przyjęcia zawiadomienia**). Generalny Inspektor może zwolnić instytucję obowiązaną z tego obowiązku.



W przypadku przekazania instytucji obowiązanej przez Generalnego Inspektora żądania wstrzymania transakcji lub blokady rachunku, instytucja obowiązana **wstrzymuje transakcję** lub dokonuje blokady rachunku **na okres nie dłuższy niż 96 godzin**, licząc od momentu otrzymania żądania.

ZAWIADOMIENIE PROKURATORA

Instytucja obowiązana jest zobligowana niezwłocznie zawiadomić prokuratora o przypadku powzięcia uzasadnionego 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 wymienionymi przestępstwami.

Zawiadomienie powinno zawierać informacje związane z powziętym podejrzeniem oraz informację o przewidywanym terminie przeprowadzenia transakcji.



Instytucja obowiązana, do czasu otrzymania postanowienia o wszczęciu lub odmowie wszczęcia postępowania, nie przeprowadza podejrzanej transakcji lub innych transakcji obciążających rachunek, na którym zgromadzono podejrzane wartości majątkowe (nie dłużej jednak niż 96 godzin od momentu przekazania zawiadomienia).



Niezwłocznie po otrzymaniu ww. postanowienia, instytucja obowiązana przekazuje informacje o zawiadomieniu oraz kopie postanowienia do Generalnego Inspektora.

OBOWIĄZEK WSTRZYMANIA TRANSAKCJI



INSTYTUCJA OBOWIĄZANA ZAWIADAMIA GENERALNEGO INSPEKTORA RÓWNIEŻ PO DOKONANIU TAKIEJ TRANSAKCJI.

W TYM WYPADKU INSTYTUCJA OBOWIĄZANA MUSI DODATKOWO UZASADNIĆ PRZYCZYNY WCZEŚNIEJSZEGO NIEPRZEKAZANIA ZAWIADOMIENIA.

Wykonanie omówionych obowiązków zwalnia instytucję obowiązaną z odpowiedzialności dyscyplinarnej, cywilnej, karnej i innej określonej odrębnymi przepisami.

CO WERYFIKUJE NADZÓR?

Instytucja obowiązana jest zobligowana posiadać:

- 1. Wewnętrzną procedurę w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.**
- 2. Wewnętrzną procedurę whistleblowing.**
- 3. Ocenę ryzyka.**
- 4. Politykę stosowania środków bezpieczeństwa finansowego.**
- 5. System zarządzania ryzykiem.**
- 6. Politykę „Poznaj swojego klienta”.**
- 7. Procedurę przeglądu i ponownego stosowania środków bezpieczeństwa finansowego w związku z okresową weryfikacją klienta i transakcji.**
- 8. Procedurę monitoringu transakcji, alertowania i rozpoznawania alertów.**
- 9. Procedurę w przypadku braku możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego.**
- 10. Politykę przestrzegania obowiązków w zakresie:**
 - ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego,**
 - rozporządzenia Rady (WE) nr 765/2006 z dnia 18 maja 2006 r. dotyczącego środków ograniczających w związku z sytuacją na Białorusi i udziałem Białorusi w agresji Rosji wobec Ukrainy,**
 - rozporządzenia Rady (UE) nr 269/2014 z dnia 17 marca 2014 r. w sprawie środków ograniczających w odniesieniu do działań podważających - integralność terytorialną, suwerenność i niezależność Ukrainy lub im zagrażających,**
 - rozporządzenia Rady (UE) nr 833/2014 z dnia 31 lipca 2014 r. dotyczącego środków ograniczających w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie;**

OBOWIĄZEK GROMADZENIA I PRZECHOWYWANIA DOKUMENTACJI

Instytucja obowiązana dokumentuje zastosowane środki bezpieczeństwa finansowego oraz wyniki bieżącej analizy przeprowadzonych transakcji.

Instytucje obowiązane na potrzeby stosowania środków bezpieczeństwa finansowego mogą przetwarzać informacje zawarte w dokumentach tożsamości klienta i osoby upoważnionej do działania w jego imieniu **oraz sporządzać ich kopie, jednak przed nawiązaniem stosunków gospodarczych lub przeprowadzeniem transakcji powinny poinformować klienta o przetwarzaniu jego danych osobowych.**

Instytucje obowiązane przechowują przez **okres 5 lat**, licząc od *dnia*, w którym zakończono stosunki gospodarcze z klientem lub w którym przeprowadzono transakcje okazjonalne:

- uzyskane w wyniku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego kopie dokumentów i informacje, w tym informacje uzyskane za pomocą środków identyfikacji elektronicznej oraz usług zaufania umożliwiających identyfikację elektroniczną w rozumieniu rozporządzenia 910/2014
- dowody potwierdzające przeprowadzone transakcje i ewidencje transakcji, obejmujące oryginalne dokumenty lub kopie dokumentów konieczne do identyfikacji transakcji.

art. 34 ust. 4 Instytucje obowiązane na potrzeby stosowania środków bezpieczeństwa finansowego mogą przetwarzać informacje zawarte w dokumentach tożsamości klienta i osoby upoważnionej do działania w jego imieniu oraz sporządzać ich kopie.

OSOBY ODPOWIEDZIALNE ZA DOKONYWANIE KONTROLI WEWNĘTRZNEJ ORAZ NADZÓR

Instytucja obowiązana powinna wyznaczyć jednego **Członka Zarządu** jako odpowiedzialnego za dokonywanie kontroli wewnętrznej oraz nadzór zgodności działalności instytucji obowiązanej z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu



Osobę odpowiedzialną za zapewnienie zgodności działalności ASI i innych osób wykonujących czynności na rzecz ASI z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Osoba ta ponadto przekazuje w imieniu ASI zawiadomienia do GIIF o uzasadnionym podejrzeniu popełnienia przestępstwa lub uzasadnionym podejrzeniu, że określona transakcja lub określone wartości majątkowe mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu.



Ponadto, wszyscy pracownicy i współpracownicy instytucji obowiązanej powinni zapoznać się z Wewnętrzną procedurą w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, a następnie złożyć oświadczenie o zapoznaniu się z tym dokumentem.

MECHANIZMY KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

1. Ocena ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.
2. Wprowadzenie zasad i procedur w zakresie wymogów należytej staranności w stosunku do klientów.
3. Wprowadzenie zasad i procedur wykrywania i zgłaszania podejrzanych transakcji i czynności/działań.
4. Wprowadzenie szkoleń pracowników w zakresie spraw związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
5. Ustanowienie osoby odpowiedzialnej za zapewnienie wypełnianie przez instytucję obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
6. Aktualizowanie polityk i procedur dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, aby były one zgodne z obowiązującymi przepisami.
7. Ustanowienie wytycznych i informacji dla pracowników w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
8. Delegowanie pracowników instytucji obowiązanej do przeprowadzania kontroli wewnętrznych we wskazanym zakresie.

SZKOLENIA

Instytucja obowiązana powinna zapewnić udział wyznaczonego członka zarządu i wyznaczonego pracownika w szkoleniach dotyczących realizacji obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Szkolenia te powinny być przeprowadzane przez wykwalifikowany podmiot zewnętrzny **nie rzadziej niż raz na trzy lata**.

Mimo braku upływu wskazanego wyżej terminu, szkolenie powinno być jednak przeprowadzone, jeżeli nastąpi istotna zmiana przepisów, w szczególności spowodowana implementacją do porządku prawnego dyrektywy unijnej z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu.

JAKIE BŁĘDY NAJCZĘŚCIEJ STWIERDZA NADZÓR (KNF/GIIF)?

CO JEST PRZEDMIOTEM ZALECEŃ POKONTROLNYCH?

„... Karę pieniężną nakłada się do wysokości dwukrotności kwoty korzyści osiągniętej lub straty unikniętej przez instytucję obowiązaną w wyniku naruszenia albo - w przypadku gdy nie jest możliwe ustalenie kwoty tej korzyści lub straty - do wysokości równowartości kwoty 1 000 000 euro.”

CRS

CRS (z ang. *Common Reporting Standard*), zwany również EURO-FATCA to standard automatycznej wymiany informacji dotyczących opodatkowania pomiędzy krajami, które podpisały odpowiednie umowy. Powstał on w celu ochrony integralności systemów podatkowych, a także ograniczenia zjawiska niepłacenia podatków.

FATCA

FATCA (z ang. *Foreign Account Tax Compliance Act*) to uchwalona w dniu 28 marca 2010 r. przez amerykański Kongres ustawa o wypełnianiu obowiązków podatkowych w stosunku do rachunków posiadanych za granicą. W celu objęcia reżimem FATCA polskich instytucji finansowych Rząd Rzeczypospolitej Polskiej zawarł z Rządem Stanów Zjednoczonych umowę międzynarodową (dalej „Umowa”). Obliguje ona polskie instytucje finansowe do weryfikowania czy klient korzystający z ich usług nie posiada amerykańskiej rezydencji podatkowej.

CRS i FATCA – czym jest ASI?

CRS:

INSTYTUCJA FINANSOWA

FATCA:

INSTYTUCJA FINANSOWA -> zarejestrowana instytucja finansowa uznana za zgodną, raportująca w modelu 1

-> uzyskanie GIIN

... a czym jest ZASI?

CRS:

aktywny podmiot niefinansowy – inne

FATCA:

podmiot niefinansowy z siedzibą poza USA o aktywnych dochodach



ŻYGLICKA
I WSPÓLNICY

Patrzymy szerzej. Widzimy więcej.

W razie jakichkolwiek pytań, proszę o kontakt.

Dominika Bielecka

Adwokat, Szef Departamentu AML & Compliance

517-081-018

d.bielecka@kpr.pl

Adwokaci i Radcowie Prawni

Żyglicka i Wspólnicy sp.k.

ul. Uniwersytecka 13, 40-007 Katowice

AllyLaw

