

# 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. Postanowienia końcowe](#)

#### [Załącznik nr 1 do Procedury AML \(IKOF\)](#)

#### [Załącznik nr 2 do Procedury AML \(IKNOF\)](#)

#### [Załącznik nr 3 do Procedury AML \(IBRK\)](#)

#### [Załącznik nr 4 do Procedury AML \(IOU\)](#)

#### [Załącznik nr 5 do Procedury AML \(OESP\)](#)

#### [Załącznik nr 6 do Procedury AML \(KRNK\)](#)

[Załącznik nr 7 do Procedury AML \(DBMSGK\)](#)

[Załącznik nr 8 do Procedury AML \(OPAML\)](#)

[Załącznik nr 9 do Procedury AML \(APAML\)](#)

[Załącznik nr 10 do Procedury AML \(UWOAML\)](#)

[Załącznik nr 11 do Procedury AML \(ZP\)](#)

[Załącznik nr 12 do Procedury AML \(OR\)](#)

## 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. rodziców 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,
  - 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 naczelnych i centralnych 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 ust. 2.
2. Biuro rachunkowe opracowuje i aktualizuje Ocenę ryzyka.
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. g, 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.
- 7. Biuro rachunkowe raportuje do GILF 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.
- 10. Wzór Oceny ryzyka zawiera załącznik nr 12.

### 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. państwem trzecim wysokiego ryzyka,
  - vi. 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,
  - vii. państwem, 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. wysokość kapitału zakładowego, jeżeli jest przewidziany przepisami prawa, w relacji do rodzaju i rozmiaru prowadzonej działalności;
- e. 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,
- f. narodowość udziału własnościowego Klienta,
- g. narodowość beneficjenta rzeczywistego Klienta,



- h. publiczny charakter udziału własnościowego Klienta i jego beneficjenta rzeczywistego,
- i. powiązania Klienta z innymi podmiotami,
- j. okoliczność, czy występuje nietypowa lub nadmiernie złożona struktura własnościowa Klienta, biorąc pod uwagę rodzaj i zakres prowadzonej przez niego działalności gospodarczej,
- k. branża, w której Klient prowadzi działalność,
- l. rodzaj produktów, towarów i usług oraz sposobów ich dystrybucji,
- m. 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,
- n. obszar geograficzny, w którym działa Klient, w tym rodzaj odpowiadających temu transakcji wraz z ustaleniem, czy Klient realizuje obrót krajowy, zagraniczny lub obrót międzynarodowy,
- o. cel, regularność i czas trwania współpracy z Klientem,
- p. sposób kontaktów z Klientem, w tym osobisty czy zdalny,
- q. wizytacja w siedzibie Klienta,
- r. strona internetowa Klienta,
- s. historia zawodowa Klienta sprzed rozpoczęcia działalności,
- t. 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,
- u. 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,

- v. okoliczność, czy Klient jest osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, których działalność służy do przechowywania aktywów osobistych,
- w. 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;
- x. okoliczność czy przedmiot prowadzonej przez Klienta działalności gospodarczej obejmuje przeprowadzanie znacznej liczby lub opiewających na wysokie kwoty transakcji gotówkowych;
- y. okoliczność czy Klient korzysta z usług lub produktów oferowanych w ramach bankowości prywatnej;
- z. 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;
- aa. czy w kontaktach z Biurem rachunkowym uczestniczą osoby nieznane lub niepowiązane z Klientem podmioty trzecie transakcji, których beneficjentem jest Klient;
- bb. czy Klient prowadzi działalność, w ramach której oferuje produkty lub usług przy wykorzystaniu nowych kanałów dystrybucji;
- cc. (od 31 października 2021 r.) 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;
- dd. (od 31 października 2021 r.) 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;

ee. 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 w przeszłości.

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 VI 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 mające 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, w tym identyfikację osoby upoważnionej do działania w imieniu Klienta oraz weryfikowanie jej tożsamości i umocowania do działania w imieniu Klienta,
  - b. 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;
  - c. ocenę stosunków gospodarczych i, stosownie do sytuacji, uzyskanie informacji na temat ich celu i zamierzonego charakteru;
  - d. 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-c;

- 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 2000 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 utrzymuje stosunki gospodarcze, w szczególności gdy doszło do zmiany uprzednio ustalonego charakteru lub okoliczności stosunków gospodarczych – Biuro rachunkowe stosuje wszystkie środki bezpieczeństwa finansowego określone ust. 1.lit. a, 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-c – stosuje formularze zawarte w załącznikach nr 1, nr 2, nr 3, nr 4 oraz nr 6 do niniejszej procedury,
  - b. ust. 1 lit. d – 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. d.

## VIII. Zasady przechowywania dokumentów oraz informacji

1. Biuro rachunkowe przechowuje następującą dokumentację:
- a. kopie dokumentów i informacje uzyskane w wyniku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego – przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zakończono Usługę lub Transakcję okazjonalną;
  - b. dowody potwierdzające przeprowadzone transakcje i ewidencje transakcji, obejmujące oryginalne dokumenty lub kopie dokumentów konieczne do identyfikacji transakcji – przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku

następującego po roku, w którym zakończono Usługę lub Transakcję okazjonalną;

- c. wyniki bieżących analiz przeprowadzanych transakcji – przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku 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. c. 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 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. 1-4, wówczas przekazuje do GIIF formularz identyfikujący instytucję obowiązaną.
  7. Przekazywanie informacji i formularza identyfikującego, o których mowa w ust. 1-5, następuje zgodnie z przepisami ustawy AML i przepisami wykonawczymi do tej ustawy.

## 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. Zawiadomienie, o którym 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 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 w celu zapewnienia im aktualnej wiedzy w zakresie realizacji obowiązków Biura rachunkowego w tym obszarze przed przystąpieniem do zadań związanych z uczestnictwem w 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, wideoszkolenie pt. "AML dla biur rachunkowych" z dnia 28 lipca 2021 r. wraz z materiałami szkoleniowymi i eBookiem AML.

5. Udostępnienie szkolenia i materiałów 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. Udostępnione szkolenie i materiały wskazane w ust. 4 znajdują się na stronie internetowej pod adresem: <https://aml.feptax.pl>. Dostęp do szkolenia 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](mailto:aml@ascs-consulting.pl)
4. Biuro rachunkowe organizuje warunki do łatwego, szybkiego i anonimowego zgłaszania przez pracowników lub inne osoby wykonujące czynności na rzecz instytucji obowiązanej rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w szczególności zapewniając, że:

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, na którym podkreśla uwagę, z jaką Biuro rachunkowe podchodzi do możliwości zgłaszania przez pracowników rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
  - e. 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.
6. Biuro rachunkowe chroni dane osobowe pracownika dokonującego zgłoszenia oraz osoby, której zarzuca się dokonanie naruszenia, zgodnie z przepisami o ochronie danych osobowych.
7. 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.

8. 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.
9. 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. 2 lit. b.
10. 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. kadrę 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 przed jej 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 utrwalony w formie pisemnej lub elektronicznej.

#### XIV. Postanowienia końcowe

1. Biuro rachunkowe ogłasza niniejszą procedurę 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 niniejszego regulaminu.
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 [---].

## Informacja o Kliencie będącym osobą fizyczną

Poznajmy się lepiej!

Obowiązujące przepisy ustawy o 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

## Informacja o Kliencie niebędącym osobą fizyczną

Poznajmy się lepiej!

Obowiązujące w Polsce przepisy ustawy o 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.

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	

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

# Informacja o beneficjencie rzeczywistym Klienta

Poznajmy się lepiej!

Obowiązujące w Polsce przepisy ustawy o 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 podejrzenia 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



## Informacja o osobie upoważnionej do działania w imieniu Klienta

Poznajmy się lepiej!

Obowiązujące przepisy ustawy o 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

# 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:

4. 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,
5. 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,
6. 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)

# Karta ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu w zakresie nowego Klienta

Dokument wewnętrzny

**Nie przekazywać Klientowi**

dotyczy: \_\_\_\_\_

(nazwa/firma Klienta)

## **Tożsamość Klienta (osoby fizycznej)**

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"):

### **Tożsamość beneficjenta rzeczywistego**

Czy wykonano fotokopię dokumentu stwierdzającego tożsamość beneficjenta rzeczywistego?

- tak
- nie

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

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

- tak
- nie

Opis rozbieżności (w przypadku odpowiedzi "nie"):

### **Tożsamość osoby upoważnionej do działania w imieniu Klienta**

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

- tak
- nie

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

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"):

### **Dane formalne Klienta**

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"):

#### **Dane formalne Beneficjenta**

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"):

#### **Ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu**

Zidentyfikowane ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu dotyczące Klienta:

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

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

- Tak
- Nie

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

--

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:

1. Informacja o Kliencie
2. Informacja o beneficjencie rzeczywistym Klienta
3. Informacja o osobie upoważnionej do działania w imieniu Klienta
4. Oświadczenie w przedmiocie eksponowanego stanowiska politycznego
5. Informacja odpowiadająca odpisowi pełnemu z KRS
6. wydruk z Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych
7. Wykaz podatników VAT

# 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)

# 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)



## Akceptacja 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.

# 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

# 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)

## Ocena ryzyka

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"> <li>● Niższe ryzyko: osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą</li> <li>● Wyższe ryzyko: spółki osobowe z udziałem innych spółek lub osób zagranicznych</li> </ul>	Średnie
<p>Opis czynnika ryzyka:</p> <p>Biuro rachunkowe obsługuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 20 osób prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą</li> <li>● 20 spółek z o.o.</li> <li>● 5 spółek komandytowych, w których komplementariuszem jest sp. z o.o.</li> <li>● 4 spółki partnerskie, w których współnikami są polscy rezydenci</li> <li>● 1 spółkę jawną, w której współnikami są rezydenci niemieccy</li> </ul>		

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

	<p>członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) - strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ rezydent państwa trzeciego określanego przez wiarygodne źródła jako państwo o niskim poziomie korupcji lub innej działalności przestępczej,</li> <li>○ 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;</li> <li>● Wyższe ryzyko: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ rezydencja państwa trzeciego wysokiego ryzyka,</li> <li>○ 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,</li> <li>○ rezydencja państwa, w stosunku do którego Organizacja Narodów Zjednoczonych lub Unia Europejska podjęły decyzję o</li> </ul> </li> </ul>	
--	--	--

	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"> <li>● Niższe ryzyko: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ rezydent państwa członkowskiego Unii Europejskiej, państwa członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) - strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym,</li> <li>○ rezydent państwa trzeciego określanego przez wiarygodne źródła jako państwo o niskim poziomie korupcji lub innej działalności przestępczej,</li> <li>○ 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;</li> </ul> </li> <li>● Wyższe ryzyko: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ rezydencja państwa trzeciego wysokiego ryzyka,</li> <li>○ rezydencja państwa</li> </ul> </li> </ul>	Niskie

	<p>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,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ rezydencja państwa, w stosunku do którego Organizacja Narodów Zjednoczonych lub Unia Europejska podjęły decyzję o nałożeniu sankcji lub szczególnych środków ograniczających</li> </ul>	
<p>Opis ryzyka:          Biuro rachunkowe obsługuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 49 podmiotów, w których beneficjenci rzeczywiście są polskimi rezydentami</li> <li>● 1 podmiot, w którym beneficjenci rzeczywiście są niemieckimi rezydentami</li> </ul>		

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"> <li>● Niższe ryzyko: względna stałość, brak zmian</li> <li>● Wyższe ryzyko: częste lub niedawne zmiany</li> </ul>	<p>Niskie</p>



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

Pozostałe czynniki ryzyka (do opisania):

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. narodowość udziału własnościowego Klienta,
4. narodowość beneficjenta rzeczywistego Klienta,
5. publiczny charakter udziału własnościowego Klienta i jego beneficjenta rzeczywistego,
6. powiązania Klienta z innymi podmiotami,
7. okoliczność, czy występuje nietypowa lub nadmiernie złożona struktura własnościowa Klienta, biorąc pod uwagę rodzaj i zakres prowadzonej przez niego działalności gospodarczej,
8. branża, w której Klient prowadzi działalność,
9. rodzaj produktów, towarów i usług oraz sposobów ich dystrybucji,
10. 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
11. obszar geograficzny, w którym działa Klient, w tym rodzaj odpowiadających temu transakcji wraz z ustaleniem, czy Klient realizuje obrót krajowy, zagraniczny lub obrót międzynarodowy,
12. cel, regularność i czas trwania współpracy z Klientem,
13. sposób kontaktów z Klientem, w tym osobisty czy zdalny,
14. wizytacja w siedzibie Klienta,
15. strona internetowa Klienta,

16. historia zawodowa Klienta sprzed rozpoczęcia działalności,
17. 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,
18. 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,
19. okoliczność, czy Klient jest osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, których działalność służy do przechowywania aktywów osobistych,
20. 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;
21. okoliczność czy przedmiot prowadzonej przez Klienta działalności gospodarczej obejmuje przeprowadzanie znacznej liczby lub opiewających na wysokie kwoty transakcji gotówkowych;
22. okoliczność czy Klient korzysta z usług lub produktów oferowanych w ramach bankowości prywatnej;
23. 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 zleceńodawców tych płatności;
24. czy w kontaktach z Biurem rachunkowym uczestniczą osoby nieznanne lub niepowiązane z Klientem podmioty trzecie transakcji, których beneficjentem jest Klient;
25. czy Klient prowadzi działalność, w ramach której oferuje produkty lub usług przy wykorzystaniu nowych kanałów dystrybucji;
26. (od 31 października 2021 r.) 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;

27. (od 31 października 2021 r.) 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;
28. 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.