**PROJEKT/WZÓR**

**--------------------------**

**WEWNĘTRZNA PROCEDURA W ZAKRESIE PRZECIWDZIAŁANIA PRANIU PIENIĘDZY ORAZ FINANSOWANIU TERRORYZMU**

**NA PODSTAWIE ART. 50 USTAWY Z DNIA 1 MARCA 2018 ROKU O PRZECIWDZIAŁANIU PRANIU PIENIĘDZY ORAZ FINANSOWANIU TERRORYZMU**

**(t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1132 ze zm.)**

**- stan prawny na dzień 31 października 2021 roku -**

**§ 1**

**Postanowienia ogólne**

1. Niniejsza wewnętrzna procedura w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (dalej: „Procedura”) została ustalona na podstawie art. 50 ustawy z 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1132 ze zm.), (dalej jako: „ustawa”).
2. Procedura uwzględnia charakter, rodzaj i rozmiar prowadzonej działalności, a także zasady postępowania stosowane w Kancelarii Radcy Prawnego - … (tu: oznaczenie kancelarii, dalej w Procedurze: „Radca prawny”).
3. Radca prawny posiada status jednostki obowiązanej na podstawie art. 2 ust. 1 pkt 14 ustawy w zakresie, w jakim świadczy na rzecz klienta pomoc prawną lub czynności doradztwa podatkowego dotyczące:
4. kupna lub sprzedaży nieruchomości, przedsiębiorstwa lub zorganizowanej części przedsiębiorstwa,
5. zarządzania środkami pieniężnymi, instrumentami finansowymi lub innymi aktywami klienta,
6. zawierania umowy o prowadzenie rachunku bankowego, rachunku papierów wartościowych lub wykonywania czynności związanych z prowadzeniem tych rachunków,
7. wnoszenia wkładu do spółki kapitałowej lub podwyższenia kapitału zakładowego spółki kapitałowej,
8. tworzenia, prowadzenia działalności lub zarządzania spółkami kapitałowymi lub trustami

- z wyjątkiem radców prawnych oraz prawników zagranicznych wykonujących zawód w ramach stosunku pracy lub służby w urzędach obsługujących organy administracji publicznej, innych państwowych lub samorządowych jednostkach organizacyjnych oraz w podmiotach innych niż spółki, o których mowa w [art. 8 ust. 1](https://sip.lex.pl/#/document/16790947?unitId=art(8)ust(1)&cm=DOCUMENT) ustawy z dnia 6 lipca 1982 r. o radcach prawnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 75 i 2320), oraz doradców podatkowych wykonujących zawód w ramach stosunku pracy w podmiotach innych niż te, o których mowa w [art. 4 ust. 1 pkt 1](https://sip.lex.pl/#/document/16797784?unitId=art(4)ust(1)pkt(1)&cm=DOCUMENT) i [3](https://sip.lex.pl/#/document/16797784?unitId=art(4)ust(1)pkt(3)&cm=DOCUMENT) ustawy z dnia 5 lipca 1996 r. o doradztwie podatkowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 130 i 2320)

oraz ewentualnie

na podstawie art. 2 ust. 1 pkt 15a ustawy jako przedsiębiorca w rozumieniu [ustawy](https://sip.lex.pl/#/document/18701388?cm=DOCUMENT) z dnia 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2021 r. poz. 162), którego podstawową działalnością gospodarczą jest świadczenie usług polegających na sporządzaniu deklaracji, prowadzeniu ksiąg podatkowych, udzielaniu porad, opinii lub wyjaśnień z zakresu przepisów prawa podatkowego lub celnego, niebędący inną instytucją obowiązaną.

1. Procedura podlega bieżącej weryfikacji oraz w razie potrzeby - aktualizacji.
2. Osobą odpowiedzialną za:
3. wykonywanie obowiązków określonych w ustawie jest Pan/ Pani …,
4. wdrażanie obowiązków określonych w ustawie jest członek zarządu lub organu zarządzającego - Pan/Pani … - w przypadku Radcy prawnego, u którego działa zarząd lub inny organ zarządzający,
5. zapewnienie zgodności działalności Radcy prawnego oraz jego pracowników i innych osób wykonujących czynności na rzecz Radcy prawnego z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu - pracownik Radcy prawnego zajmujący kierownicze stanowisko Pan/Pani …/ lub Radca prawny …,
6. przekazywanie w imieniu Radcy prawnego zawiadomień, o których mowa w ustawie - pracownik Radcy prawnego zajmujący kierownicze stanowisko Pan/Pani ….../ lub Radca prawny ...

W przypadku Radcy prawnego prowadzącego działalność jednoosobowo, zadania kadry kierowniczej wyższego szczebla oraz pracownika zajmującego kierownicze stanowisko odpowiedzialnego za zapewnienie zgodności działalności instytucji obowiązanej oraz jej pracowników i innych osób wykonujących czynności na rzecz tej instytucji obowiązanej z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu wykonuje osoba prowadząca tę działalność.

Jeśli Radca prawny zatrudnia pracowników lub współpracowników, obowiązki Radcy prawnego wynikające z Procedury mogą zostać przekazane pracownikowi lub współpracownikowi Radcy prawnego na zasadach przyjętych w kancelarii i wynikających z ustawy.

1. Każdy pracownik i współpracownik Radcy prawnego jest zobowiązany zapoznać się z Procedurą. Wzór Oświadczenia o zapoznaniu się z Procedurą i zobowiązaniu do jej stosowania stanowi **Załącznik nr 1** do Procedury.
2. Radca prawny udostępnia pracownikom i współpracownikom aktualny tekst ustawy oraz przepisów związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
3. Radca prawny dostosowuje treść Procedury do potrzeb i zmian okoliczności faktycznych i prawnych. Wprowadzenie i aktualizacja Procedury podlega akceptacji Pani/Pana ….
4. Pojęcia używane w Procedurze należy rozumieć zgodnie z ich definicją zawartą w ustawie.

**§ 2**

**Zakres Procedury**

Procedura określa zasady postępowania stosowane przez Radcę prawnego z uwzględnieniem charakteru, rodzaju i rozmiaru prowadzonej przez Radcę prawnego działalności i w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu i obejmuje w szczególności określenie:

1. czynności lub działań podejmowanych w celu ograniczenia ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu i właściwego zarządzania zidentyfikowanym ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;
2. zasad rozpoznawania i oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego z danymi stosunkami gospodarczymi lub transakcją okazjonalną, w tym zasad weryfikacji i aktualizacji uprzednio dokonanej oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu;
3. środków stosowanych w celu właściwego zarządzania rozpoznanym ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu związanym z danymi stosunkami gospodarczymi lub transakcją okazjonalną;
4. zasad stosowania środków bezpieczeństwa finansowego;
5. zasad przechowywania dokumentów oraz informacji;
6. zasad wykonywania obowiązków obejmujących przekazywanie Generalnemu Inspektorowi informacji o transakcjach oraz zawiadomieniach;
7. zasad upowszechniania wśród pracowników Radcy prawnego wiedzy z zakresu przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
8. zasad zgłaszania przez pracowników rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
9. zasad kontroli wewnętrznej lub nadzoru zgodności działalności Radcy prawnego z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz zasadami postępowania określonymi w wewnętrznej procedurze;
10. zasad odnotowywania rozbieżności między informacjami zgromadzonymi w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych a informacjami o beneficjentach rzeczywistych klienta ustalonymi w związku ze stosowaniem ustawy;
11. zasad 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.

**§ 3**

**Przeliczenie kwot wyrażonych w euro**

Przeliczenia kwot wyrażonych w ustawie w euro dokonuje się według średniego kursu waluty ogłoszonego przez NBP, obowiązującego w dniu przeprowadzania transakcji, w dniu zlecenia przeprowadzenia transakcji lub w dniu wydania decyzji o nałożeniu kary pieniężnej.

**§ 4**

**Obowiązki Radcy prawnego**

Obowiązkiem Radcy prawnego wynikającym z ustawy jest między innymi:

1. identyfikacja i ocena ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, odnoszącego się do działalności Radcy prawnego, z uwzględnieniem co najmniej czynników ryzyka dotyczących klientów, państw lub obszarów geograficznych, produktów, usług, transakcji lub kanałów ich dostaw, proporcjonalnie do charakteru i wielkości kancelarii - na podstawie art. 27 ust. 1 oraz ust. 3 ustawy. Wzór przykładowej oceny ryzyka stanowi **Załącznik nr 2** do Procedury,
2. rozpoznanie ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego ze stosunkami gospodarczymi lub z transakcją okazjonalną oraz ocena poziomu rozpoznanego ryzyka – na podstawie art. 33 ust. 2 ustawy,
3. dokumentacja rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego ze stosunkami gospodarczymi lub z transakcją okazjonalną oraz jego ocena z uwzględnieniem w szczególności czynników dotyczących:
4. rodzaju klienta;
5. obszaru geograficznego;
6. przeznaczenia rachunku;
7. rodzaju produktów, usług i sposobów ich dystrybucji;
8. poziomu wartości majątkowych deponowanych przez klienta lub wartości przeprowadzonych transakcji;
9. celu, regularności lub czasu trwania stosunków gospodarczych

- na podstawie art. 33 ust. 3 ustawy. Wzór dokumentu zawierającego ocenę rozpoznanego ryzyka związanego z praniem pieniędzy oraz finansowaniem terroryzmu związanego ze stosunkami gospodarczymi lub z transakcją okazjonalną stanowi **Załącznik nr 3** do Procedury;

1. stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego - na podstawie art. 34 i nast. ustawy,
2. zapewnienie osobom wykonującym czynności z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w programach szkoleniowych - na podstawie art. 52 ustawy,
3. wdrożenie procedury przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz procedury anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu – na podstawie art. 50 oraz art. 53 ustawy,
4. zachowanie tajemnicy określonej w ustawie – na podstawie art. 54 i nast. ustawy,
5. przekazywanie informacji i zawiadomień Generalnemu Inspektorowi - na podstawie art. 74 i nast. ustawy,
6. przekazywanie informacji i zawiadomień prokuratorowi - na podstawie art. 89 i nast. ustawy,
7. stosowanie środków ograniczających ryzyko - na podstawie art. 117 i nast. ustawy.

**§ 5**

**Ocena ryzyka**

1. Radca prawny sporządza oceny ryzyka w postaci papierowej lub elektronicznej.
2. Radca prawny, w razie potrzeby, nie rzadziej jednak niż co 2 lata dokonuje aktualizacji oceny ryzyka w szczególności w związku ze zmianami czynników ryzyka dotyczących klientów, państw lub obszarów geograficznych, produktów, usług, transakcji lub kanałów ich dostaw albo dokumentów. W przypadku klientów z grupy wysokiego ryzyka albo w przypadku znacznej zmiany czynników ryzyka dotyczących klientów, państw lub obszarów geograficznych, produktów, usług, transakcji lub kanałów ich dostaw albo dokumentów Radca prawny dokonuje aktualizacji ryzyka raz na 1 rok.
3. Przy ocenie ryzyka Radca prawny może uwzględniać krajową ocenę ryzyka, udostępnioną pod adresem: <https://www.gov.pl/web/finanse/krajowa-ocena-ryzyka-prania-pieniedzy-oraz-finansowania-terroryzmu>), jak również sprawozdania Komisji Europejskiej.

**§ 6**

**Niski poziom ryzyka**

O niskim poziomie ryzyka, uzasadniającym stosowanie uproszczonych środków bezpieczeństwa finansowego, może świadczyć:

1. okoliczność, że klient jest:
   1. jednostką sektora finansów publicznych, o której mowa w art. 9 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869),
   2. przedsiębiorstwem państwowym albo spółką z większościowym udziałem Skarbu Państwa, jednostek samorządu terytorialnego lub ich związków,
   3. spółką, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji o jej beneficjencie rzeczywistym wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego, albo spółką z większościowym udziałem takiej spółki,
   4. rezydentem państwa członkowskiego,
   5. 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;
2. powiązanie stosunków gospodarczych lub transakcji okazjonalnej z:
3. państwem członkowskim,
4. państwem trzecim określanym przez wiarygodne źródła jako państwo o niskim poziomie korupcji lub innej działalności przestępczej,
5. państwem trzecim, 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.
6. Wystąpienie innych okoliczności wskazanych w art. 42 ustawy.

**§ 7**

**Normalne ryzyko**

Do grupy normalnego ryzyka należą ci klienci, z którymi współpraca może oznacza normalne ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.

**§ 8**

**Wysoki poziom ryzyka**

1. O wysokim poziomie ryzyka, uzasadniającym stosowanie wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego, może świadczyć wystąpienie sytuacji, przykładowo:
2. nawiązywanie stosunków gospodarczych w nietypowych okolicznościach;
3. to, że klient jest:
   1. osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, których działalność służy do przechowywania aktywów osobistych,
   2. 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;
   3. rezydentem państwa, o którym mowa w pkt 10))
4. przedmiot prowadzonej przez klienta działalności gospodarczej obejmujący przeprowadzanie znacznej liczby lub opiewających na wysokie kwoty transakcji gotówkowych;
5. nietypowa lub nadmiernie złożona struktura własnościowa klienta, biorąc pod uwagę rodzaj i zakres prowadzonej przez niego działalności gospodarczej;
6. korzystanie przez klienta z usług lub produktów oferowanych w ramach bankowości prywatnej;
7. korzystanie przez klienta z usług lub produktów sprzyjających anonimowości lub utrudniających jego identyfikację, w tym z usługi polegającej na tworzeniu dodatkowych numerów rachunków oznaczanych zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie [art. 68 pkt 3](https://sip.lex.pl/#/document/16799069?unitId=art(68)pkt(3)&cm=DOCUMENT) i [4](https://sip.lex.pl/#/document/16799069?unitId=art(68)pkt(4)&cm=DOCUMENT) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe oraz [art. 4a ust. 5](https://sip.lex.pl/#/document/17734563?unitId=art(4(a))ust(5)&cm=DOCUMENT) ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, powiązanych z posiadanym rachunkiem, w celu ich udostępniania innym podmiotom do identyfikacji płatności lub zleceniodawców tych płatności;
8. 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 środków identyfikacji elektronicznej oraz usług zaufania umożliwiających identyfikację elektroniczną w rozumieniu rozporządzenia 910/2014;
9. zlecanie przez nieznane lub niepowiązane z klientem podmioty trzecie transakcji, których beneficjentem jest klient;
10. objęcie stosunkami gospodarczymi lub transakcjami nowych produktów lub usług albo oferowanie produktów lub usług przy wykorzystaniu nowych kanałów dystrybucji lub nowych rozwiązań technologicznych;
11. powiązanie stosunków gospodarczych lub transakcji okazjonalnej z:
12. państwem trzecim wysokiego ryzyka (Wykaz krajów oraz terytoriów, które mogą wskazywać na wysokie ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu stanowi **Załącznik nr 4** do Procedury),
13. 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,
14. państwem, w stosunku do którego Organizacja Narodów Zjednoczonych lub Unia Europejska podjęły decyzję o nałożeniu sankcji lub szczególnych środków ograniczających,
15. w stosunku do osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne, członków rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne oraz osób znanych jako bliscy współpracownicy osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne;
16. powiązanie stosunków gospodarczych lub transakcji okazjonalnej z ropą naftową, bronią, metalamiszlachetnymi, produktami tytoniowymi, artefaktami kulturowymi, kością słoniową, gatunkami chronionymi lub innymi przedmiotami o znaczeniu archeologicznym, historycznym, kulturowym i religijnym lub o szczególnej wartości naukowej,
17. 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.
18. Radca prawny stosuje wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego w przypadkach stosunków gospodarczych lub transakcji związanych z państwem trzecim wysokiego ryzyka, zidentyfikowanym przez Komisję Europejską w akcie delegowanym przyjętym na podstawie art. 9 dyrektywy 2015/849, w ramach których podejmuje co najmniej następujące działania:
19. uzyskuje dodatkowe informacje o:
    1. kliencie oraz beneficjencie rzeczywistym,
    2. zamierzonym charakterze stosunków gospodarczych,
20. uzyskuje informacje o źródle majątku klienta oraz beneficjenta rzeczywistego i źródle pochodzenia wartości majątkowych pozostających w dyspozycji klienta oraz beneficjenta rzeczywistego w ramach stosunków gospodarczych lub transakcji;
21. uzyskuje informacje o przyczynach i okolicznościach zamierzonych lub przeprowadzonych transakcji;
22. uzyskuje akceptację kadry kierowniczej wyższego szczebla na nawiązanie lub kontynuację stosunków gospodarczych;
23. intensyfikuje stosowanie środka bezpieczeństwa finansowego, o którym mowa w art. 34 ust. 1 pkt 4, przez zwiększenie liczby oraz częstotliwości monitorowania stosunków gospodarczych oraz zwiększenie liczby transakcji typowanych do dalszej analizy.
24. W przypadku transakcji związanej z państwem trzecim wysokiego ryzyka, zidentyfikowanym przez Komisję Europejską w akcie delegowanym przyjętym na podstawie art. 9 dyrektywy 2015/849, przeprowadzanej przez osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, Radca prawny, oprócz stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w art. 44 ust. 1, podejmuje co najmniej jedno z następujących działań ograniczających ryzyko związane z taką transakcją:
25. podejmuje dodatkowe czynności w ramach stosowanych wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego;
26. wprowadza zintensyfikowane obowiązki związane z przekazywaniem informacji lub raportowaniem transakcji;
27. ogranicza zakres stosunków gospodarczych lub transakcji.
28. ogranicza zakres stosunków gospodarczych lub transakcji.

**§ 9**

**Analiza transakcji**

1. Radca prawny prowadzi bieżącą analizę przeprowadzanych transakcji.
2. W przypadku ujawniania transakcji:
3. skomplikowanych,
4. opiewających na wysokie kwoty, które nie są uzasadnione okolicznościami przeprowadzenia transakcji, lub
5. przeprowadzanych w nietypowy sposób, lub
6. wydających się nie mieć uzasadnienia prawnego lub gospodarczego,

Radca prawny podejmuje działania w celu wyjaśnienia okoliczności, w jakich przeprowadzono te transakcje (np. zapytania, analizy, kontakt z Klientem, weryfikacja prawidłowości oświadczeń, prośba o dalsze informacje, dokumenty, odbieranie oświadczeń od Klienta, inne – zależnie od sytuacji) oraz, w przypadku transakcji przeprowadzanych w ramach stosunków gospodarczych, intensyfikuje stosowanie środka bezpieczeństwa finansowego, o którym mowa w art. 34 ust. 1 pkt 4, w odniesieniu do stosunków gospodarczych, w ramach których te transakcje zostały przeprowadzone.

**§ 10**

**Środki bezpieczeństwa finansowego**

1. Radca prawny stosuje wobec swoich klientów środki bezpieczeństwa finansowego w zakresie i z intensywnością uwzględniającymi rozpoznane ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związane ze stosunkami gospodarczymi lub z transakcją okazjonalną oraz jego ocenę. W przypadku niskiego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu istnieje możliwość przyjęcia założenia na temat celu i zamierzonego charakteru. Stosownie do sytuacji, w szczególności w przypadku ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu innego, niż niskie, Radca prawny uzyskuje informację na temat ich celu i zamierzonego charakteru.
2. Radca prawny przyjmuje następujące poziomy ryzyka:
3. wysokie,
4. normalne,
5. niskie,

które mogą ulec zmianie. Ewentualne zmiany okoliczności wykonywania umowy z Klientem, zmiana stron umowy, nietypowe zachowania Klienta, nowe produkty czy usługi w ofercie Klienta i inne nowe okoliczności stanowią przyczynę do przeprowadzenia środków bezpieczeństwa finansowego w pełnym zakresie lub do ich aktualizacji na bieżąco. W takim wypadku Pracownik lub współpracownik Radcy prawnego informuje Radcę prawnego w ustalony sposób o monitorowanie relacji z Klientem.

1. Środki bezpieczeństwa finansowego to:
2. identyfikacja klienta oraz weryfikacja jego tożsamości,
3. identyfikacja beneficjenta rzeczywistego oraz podejmowanie uzasadnionych czynności w celu:
4. weryfikacji jego tożsamości. Wzór oświadczenia potwierdzającego identyfikację i weryfikację tożsamości klienta, osoby upoważnionej do działania w jego imieniu oraz beneficjenta rzeczywistego stanowi **Załącznik nr 5** do Procedury;
5. ustalenia struktury własności i kontroli - w przypadku klienta będącego osobą prawną albo jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej lub trustem;
6. ocena stosunków gospodarczych i, stosownie do sytuacji, uzyskanie informacji na temat ich celu i zamierzonego charakteru – np. już w trakcie pierwszego kontaktu z Klientem;
7. bieżące monitorowanie stosunków gospodarczych klienta, w tym:
8. analizę transakcji przeprowadzanych w ramach stosunków gospodarczych w celu zapewnienia, że transakcje te są zgodne z wiedzą Radcy prawnego o kliencie, rodzaju i zakresie prowadzonej przez niego działalności oraz zgodne z ryzykiem prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanym z tym klientem,
9. badanie źródła pochodzenia wartości majątkowych będących w dyspozycji klienta - w przypadkach uzasadnionych okolicznościami,
10. zapewnienie, że posiadane dokumenty, dane lub informacje dotyczące stosunków gospodarczych są na bieżąco aktualizowane

- np. zapytania, analizy, kontakt z Klientem, weryfikacja prawidłowości oświadczeń.

1. Radca prawny dokumentuje zastosowane środki bezpieczeństwa finansowego oraz wyniki bieżącej analizy przeprowadzanych transakcji celem wykazania, że przy uwzględnieniu poziomu rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego z danymi stosunkami gospodarczymi lub transakcją okazjonalną Radca prawny zastosował odpowiednie środki bezpieczeństwa finansowego. Dokumentowanie obejmuje zbieranie oświadczeń lub ocenę transakcji – w formie pisemnej, dokumentowej, notatki, inne – w zależności od danej sytuacji. Wzór dokumentu zawierającego wynik bieżącego monitorowania stosunków gospodarczych klienta stanowi **Załącznik nr 6** do Procedury.

**§ 11**

**Moment zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego**

1. Radca prawny stosuje środki bezpieczeństwa finansowego w przypadku:
2. nawiązywania stosunków gospodarczych;
3. ewentualnie - 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;
4. ewentualnie - przeprowadzania transakcji okazjonalnej, która stanowi transfer środków pieniężnych na kwotę przekraczającą równowartość 1000 euro;
5. podejrzenia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;
6. wątpliwości co do prawdziwości lub kompletności dotychczas uzyskanych danych identyfikacyjnych klienta,

w tym również w odniesieniu do klientów, z którymi Radca prawny obowiązana utrzymuje stosunki gospodarcze, z uwzględnieniem rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu w szczególności, gdy:

1. doszło do zmiany uprzednio ustalonego charakteru lub okoliczności stosunków gospodarczych;
2. doszło do zmiany uprzednio ustalonych danych dotyczących klienta lub beneficjenta rzeczywistego;
3. Radca prawny był w ciągu danego roku kalendarzowego zobowiązany na podstawie przepisów prawa do skontaktowania się z klientem w celu weryfikacji informacji dotyczących beneficjentów rzeczywistych, w szczególności gdy obowiązek taki wynikał z przepisów [ustawy](https://sip.lex.pl/#/document/18582811?cm=DOCUMENT) z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz. U. z 2021 r. poz. 626).

**§ 12**

**Nawiązywanie stosunków gospodarczych**

1. Przy nawiązywaniu stosunków gospodarczych z klientem Radca prawny ma obowiązek:
2. dokonać identyfikacji klienta oraz zweryfikować jego tożsamość,
3. dokonać identyfikacji osoby działającej w imieniu klienta oraz zweryfikować jej tożsamość i umocowanie do działania w imieniu klienta,
4. dokonać identyfikacji beneficjenta rzeczywistego oraz podjąć uzasadnione czynności w celu: weryfikacji jego tożsamości, ustalenia struktury własności i kontroli - w przypadku klienta będącego osobą prawną albo jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej.
5. Weryfikacja tożsamości klienta i beneficjenta rzeczywistego następuje przed nawiązaniem stosunków gospodarczych. Jeżeli jest to konieczne dla zapewnienia ciągłości prowadzenia działalności gospodarczej i gdy występuje niskie ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu weryfikacja tożsamości klienta i beneficjenta rzeczywistego może być zakończona w możliwie krótkim terminie od momentu rozpoczęcia nawiązywania stosunków gospodarczych.
6. Radca prawny uzyskuje odpis aktualny klienta z CEiDG, odpis aktualny z KRS, odpis klienta z Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych (dalej: CRBR), pozyskuje inne dokumenty.

**§ 13**

**Identyfikacja klienta**

Identyfikacja klienta polega na ustaleniu, w przypadku:

1. osoby fizycznej:
2. imienia i nazwiska,
3. obywatelstwa,
4. numeru Powszechnego Elektronicznego Systemu Ewidencji Ludności (PESEL) lub daty urodzenia - w przypadku, gdy nie nadano numeru PESEL, oraz państwa urodzenia,
5. serii i numeru dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby,
6. adresu zamieszkania - w przypadku posiadania tej informacji,
7. nazwy, numeru identyfikacji podatkowej (NIP) oraz adresu głównego miejsca wykonywania działalności gospodarczej - w przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą;
8. osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej:
9. nazwy,
10. formy organizacyjnej,
11. adresu siedziby lub adresu prowadzenia działalności,
12. NIP, a w przypadku braku takiego numeru - państwa rejestracji, nazwy właściwego rejestru oraz numeru i daty rejestracji,
13. danych identyfikacyjnych (imię, nazwisko, PESEL) osoby reprezentującej tę osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej.

**§ 14**

**Identyfikacja beneficjenta rzeczywistego**

Identyfikacja beneficjenta rzeczywistego obejmuje ustalenie imienia i nazwiska oraz obywatelstwa, a w przypadku posiadania informacji przez Radcę prawnego – nr PESEL lub daty urodzenia - w przypadku, gdy nie nadano numeru PESEL oraz państwa urodzenia, serii i numeru dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby oraz adresu zamieszkania.

**§ 15**

**Identyfikacja osoby upoważnionej do działania w imieniu klienta**

Identyfikacja osoby upoważnionej do działania w imieniu klienta obejmuje ustalenie imienia, nazwiska, obywatelstwa i numeru PESEL lub daty urodzenia - w przypadku, gdy nie nadano numeru PESEL, państwa urodzenia, serii i numeru dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby.

**§ 16**

**Weryfikacja tożsamości**

1. Weryfikacja tożsamości klienta, osoby upoważnionej do działania w jego imieniu oraz beneficjenta rzeczywistego polega na potwierdzeniu ustalonych danych identyfikacyjnych na podstawie dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby fizycznej, dokumentu zawierającego aktualne dane z wyciągu z właściwego rejestru lub innych dokumentów, danych lub informacji pochodzących z wiarygodnego i niezależnego źródła, w tym, o ile są dostępne, ze środków identyfikacji elektronicznej lub z odpowiednich usług zaufania określonych w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylające dyrektywę 1999/93/WE (Dz. Urz. UE L 257 z 28.08.2014, str. 73, dalej zwanego: rozporządzeniem 910/2014).
2. W przypadku identyfikacji beneficjenta rzeczywistego będącego osobą fizyczną zajmującą wyższe stanowisko kierownicze w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w art. 2 ust. 2 pkt 1 lit. a tiret pierwszym-czwartym[[1]](#footnote-1) Radca prawny dokumentuje:
3. wszystkie utrudnienia powodujące brak możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w art. 2 ust. 2 pkt 1 lit. a tiret pierwsze-czwarte;
4. wszystkie utrudnienia związane z uzasadnionymi czynnościami podejmowanymi w celu weryfikacji tożsamości beneficjenta rzeczywistego.
5. Weryfikacja tożsamości beneficjenta rzeczywistego może być przeprowadzona na podstawie informacji zawartych w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych lub odpowiednim rejestrze, prowadzonym we właściwym państwie członkowskim. Osoba dokonująca weryfikacji tożsamości dokumentuje:
6. wszystkie utrudnienia powodujące brak możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych będących beneficjentami rzeczywistymi,
7. wszystkie utrudnienia związane z uzasadnionymi czynnościami podejmowanymi w celu weryfikacji tożsamości beneficjenta rzeczywistego.
8. W przypadku nawiązywania stosunków gospodarczych lub przeprowadzania transakcji okazjonalnej z klientem podlegającym wpisowi do CRBR, Radca prawny pozyskuje odpis z CRBR oraz ma prawo żądać od klienta informacji lub dokumentów pozwalających na identyfikację tożsamości beneficjentów rzeczywistych.
9. Radca prawny odnotowuje rozbieżności między informacjami zgromadzonymi w Rejestrze a ustalonymi przez niego informacjami o beneficjencie rzeczywistym klienta i podejmuje czynności w celu wyjaśnienia przyczyn tych rozbieżności. W takim przypadku Radca prawny może w szczególności zwrócić się do Klienta o niezwłoczne wyjaśnienia na piśmie lub w formie elektronicznej czy dokumentowej (np. mail, SMS). W przypadku potwierdzenia odnotowanych rozbieżności Radca prawny przekazuje ministrowi do spraw finansów publicznych zweryfikowaną informację o tych rozbieżnościach wraz z uzasadnieniem i dokumentacją dotyczącą odnotowanych rozbieżności. Wzór oświadczenia o odnotowaniu rozbieżności stanowi **Załącznik nr 7** do Procedury.
10. W przypadku identyfikacji beneficjenta rzeczywistego będącego osobą, o której mowa w art. 2 ust. 2 pkt 1 lit. a tiret piąte ustawy, Radca prawny dokumentuje:
11. wszystkie utrudnienia powodujące brak możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w art. 2 ust. 2 pkt 1 lit. a tiret pierwsze-czwarte;
12. wszystkie utrudnienia związane z uzasadnionymi czynnościami podejmowanymi w celu weryfikacji tożsamości beneficjenta rzeczywistego.

**§ 17**

**Bieżące monitorowanie stosunków gospodarczych klienta**

1. Bieżące monitorowanie stosunków gospodarczych klienta obejmuje w szczególności:
2. analizę transakcji przeprowadzanych w ramach stosunków gospodarczych w celu zapewnienia, że transakcje te są zgodne z wiedzą Radcy prawnego o kliencie, rodzaju i zakresie prowadzonej przez niego działalności oraz zgodne z ryzykiem prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanym z tym klientem,
3. badanie źródła pochodzenia wartości majątkowych będących w dyspozycji klienta - w przypadkach uzasadnionych okolicznościami,
4. zapewnienie, że posiadane dokumenty, dane lub informacje dotyczące stosunków gospodarczych są na bieżąco aktualizowane.

Wykonanie czynności monitorowania stosunków gospodarczych Klienta polega na bieżącej analizie klienta i ustaleniu czy profil klienta, w szczególności jego podstawowa działalność poznane w toku współpracy nie uległy zmianie, a jeśli tak to, czy zmiany te mogą wskazywać na ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. Wyniki bieżącego monitorowania stosunków gospodarczych Klienta są dokumentowane (mail, notatka z rozmowy z Klientem czy ze spotkania, kserokopie umów, dokumentów np. KP, WZ, PZ i inne dowody księgowe).

1. Okoliczności, które powinny być uwzględnione przy bieżącym monitorowaniu stosunków gospodarczych to przykładowo:
2. przypadki wskazujące na działalność fikcyjną, pozorną,
3. podejrzenie mieszania dochodów pochodzących z legalnej działalności gospodarczej z wartościami majątkowymi, które mogą pochodzić z nielegalnych źródeł,
4. nieuzasadnione zmiany charakteru prowadzonej działalności, jej rozmiaru,
5. powiązanie stosunków gospodarczych z państwami trzecimi.
6. Wykonanie czynności monitorowania stosunków gospodarczych klienta ma miejsce na bieżąco, a ich analiza – raz na dwa lata (klienci niskiego ryzyka), lub co rok (klienci normalnego ryzyka lub klienci wysokiego ryzyka).
7. W przypadku gdy:
8. doszło do zmiany uprzednio ustalonego charakteru lub okoliczności stosunków gospodarczych,
9. doszło do zmiany uprzednio ustalonych danych dotyczących klienta lub beneficjenta rzeczywistego

Radca prawny stosuje środki bezpieczeństwa finansowego dostosowane do sytuacji.

**§ 18**

**Brak możności zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego**

1. W przypadku gdy Radca prawny nie może zastosować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego:
2. nie nawiązuje stosunków gospodarczych;
3. nie przeprowadza transakcji okazjonalnej;
4. nie przeprowadza transakcji za pośrednictwem rachunku bankowego;
5. rozwiązuje stosunki gospodarcze.

oraz ocenia, czy niemożność zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego stanowi podstawę do przekazania Generalnemu Inspektorowi zawiadomienia o podejrzeniu prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

1. Przepisu ust. 1 nie stosuje się do Radcy prawnego w zakresie, w jakim Radca prawny ustala sytuację prawną klienta w związku z postępowaniem sądowym, wykonywaniem obowiązków polegających na obronie, reprezentowaniu lub zastępowaniu klienta w postępowaniu sądowym albo udzielaniu klientowi porady prawnej dotyczącej wszczęcia postępowania sądowego lub uniknięcia takiego postępowania.

**§ 19**

**Stosunki gospodarcze z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne**

1. W celu ustalenia, czy klient lub beneficjent rzeczywisty jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, Radca prawny wdraża procedury oparte na analizie ryzyka, lub może przyjmować od klienta oświadczenie w formie pisemnej lub formie dokumentowej, że klient jest albo nie jest osobą zajmującą takie stanowisko, składane pod rygorem odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia. Składający oświadczenie jest obowiązany do zawarcia w nim klauzuli następującej treści: "*Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia*". Klauzula ta zastępuje pouczenie o odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia. Wzór oświadczenia o zajmowaniu eksponowanego stanowiska politycznego stanowi **Załącznik nr 8 do Procedury.**
2. W przypadku stosunków gospodarczych z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne Radca prawny stosuje środki bezpieczeństwa finansowego oraz podejmuje następujące działania:
3. uzyskuje akceptację kadry kierowniczej wyższego szczebla na nawiązanie lub kontynuację stosunków gospodarczych z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne;
4. ustala źródła majątku klienta i źródła pochodzenia wartości majątkowych pozostających w dyspozycji klienta w ramach stosunków gospodarczych lub transakcji - zapytania, analizy, kontakt z Klientem, weryfikacja prawidłowości oświadczeń;
5. intensyfikuje stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego w postaci bieżącego monitorowania stosunków gospodarczych klienta.
6. 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, Radca prawny stosuje wobec takiej osoby środki uwzględniające to ryzyko.
7. Przepisy powyższe stosuje się odpowiednio do członków rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne oraz osób znanych jako bliscy współpracownicy osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.
8. Radca prawny może korzystać z profesjonalnych narzędzi informatycznych weryfikujących status Klienta i/lub beneficjenta rzeczywistego.

**§ 20**

**Dane osobowe, ich przetwarzanie i przechowywanie**

1. Radca prawny, na potrzeby stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, może przetwarzać informacje zawarte w dokumentach tożsamości klienta i osoby upoważnionej do działania w jego imieniu oraz sporządzać ich kopie.
2. Przed nawiązaniem stosunków gospodarczych lub przeprowadzeniem transakcji okazjonalnej Radca prawny informuje klienta o przetwarzaniu jego danych osobowych, w szczególności o obowiązkach wynikających z przepisów w zakresie przetwarzania tych danych. Wzór oświadczenia o przetwarzaniu danych osobowych stanowi **Załącznik nr 9** do Procedury.
3. Radca prawny przechowuje przez okres 5 lat, licząc od dnia zakończenia stosunków gospodarczych z klientem lub od dnia przeprowadzenia transakcji okazjonalnej:
4. 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](https://sip.lex.pl/#/document/68451698?cm=DOCUMENT) 910/2014;
5. dowody potwierdzające przeprowadzone transakcje i ewidencje transakcji, obejmujące oryginalne dokumenty lub kopie dokumentów konieczne do identyfikacji transakcji.
6. Radca prawny przechowuje wyniki bieżącej analizy przeprowadzanych transakcji przez okres 5 lat, licząc od dnia ich przeprowadzenia.
7. W przypadku likwidacji, połączenia, podziału lub przekształcenia, do przechowywania dokumentacji stosuje się przepisy art. 76 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

**§ 21**

**Wewnętrzna procedura anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu**

Radca prawny wdraża system przeciwdziałania nieprawidłowościom, w tym wewnętrzną procedurę anonimowego zgłaszania rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu przez pracowników lub inne osoby wykonujące czynności na rzecz Radcy prawnego.

**§ 22**

1. Zapobieganie nieprawidłowościom polega na tworzeniu kultury organizacyjnej, która ogranicza powstawanie nieprawidłowości.
2. W celu ograniczenia ryzyka nieprawidłowości Radca prawny:
3. stosuje nadzór wewnętrzny,
4. analizuje ryzyka wystąpienia naruszeń,
5. analizuje przyczyny wystąpienia nieprawidłowości,
6. wdraża rozwiązania ograniczające ryzyka,
7. informuje Pracownika i osobę wykonującą czynności na rzecz Radcy prawnego o najważniejszych ryzykach,
8. wspiera zachowania zgodne z prawem i zasadami etycznymi,
9. odpowiada na wątpliwości pracowników,
10. rozpatruje każde zgłoszenie, dotyczące ujawnianych zjawisk i podejmuje w takich przypadkach działania zgodne z Procedurą.
11. Pracownik i osoba wykonująca czynności na rzecz Radcy prawnego może przekazać informację o naruszeniu przepisów poprzez zgłoszenie anonimowe.
12. Osobą odpowiedzialną za odbieranie zgłoszeń jest Radca prawny lub Pani/Pan .... Osoba odpowiedzialna za odbieranie zgłoszeń prowadzi odrębną ewidencję zgłoszeń w formie papierowej lub elektronicznej zabezpieczoną przed dostępem osób trzecich. Wzór ewidencji zgłoszeń naruszeń stanowi **Załącznik nr 10**.
13. Sposoby przyjmowania zgłoszeń:
14. pocztą elektroniczną - przesyłanie na adres: …
15. telefonicznie lub SMS - bezpośrednio pod numer: …
16. korespondencyjnie na adres: …,
17. inny (np. skrzynka/pudełko znajdujące się we wskazanym miejscu: …)
18. do osoby odpowiedzialnej za odbieranie zgłoszeń.
19. Zgłoszenie powinno zawierać:
20. wskazanie, na czym polega naruszenie przepisów,
21. uzasadnienie naruszenia przepisów,
22. datę lub okres, w którym nastąpiło naruszenia przepisów.
23. Po odebraniu zgłoszenia, Radca prawny lub osoba odpowiedzialna za odbieranie zgłoszeń, w terminie nie dłuższym niż 3 (trzy) dni robocze od dnia otrzymania zgłoszenia, przeprowadza czynności mające na celu ustalenie okoliczności rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy celem podjęcia dalszych działań. Z czynności tych sporządza się raport, który zawiera dokładny opis dokonanego zgłoszenia i wskazanych w nim naruszeń przepisów, działania podjęte przez Radcę prawnego, wskazanie osób zaangażowanych i ich rolę w ramach zgłoszenia oraz ostateczne ustalenia w zakresie informacji przekazanych w zgłoszeniu.
24. Radca prawny podejmuje we własnym zakresie działania następcze polegające na zapobieżeniu występowaniu takich naruszeń w przyszłości – szkolenia, analiza, rozpowszechnianie przepisów, wdrożenie innych procedur, informowanie pracowników i osób wykonujących czynności na rzecz radcy prawnego, profilaktyczne działania, inne.

**§ 23**

1. Tożsamość pracownika i osoby wykonującej czynności na rzecz Radcy prawnego podlega ochronie prawnej zgodnie z przepisami o ochronie danych osobowych a w szczególności zgodnie z przepisami rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 27.04.2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz.Urz. UE L 119, s. 1).
2. Radca prawny zobowiązuje się do zachowania należytej staranności w celu zachowania w najwyższym stopniu poufności w przypadku ujawnienia tożsamości osoby dokonującej zgłoszenia oraz osoby, której zarzuca się dokonanie naruszenia, w tym w sytuacji, gdy tożsamość tych osób jest możliwa do ustalenia.
3. Dane osobowe zawarte w przekazanym zgłoszeniu przechowuje się przez okres prowadzenia postępowania wyjaśniającego, a po jego zakończeniu przez czas niezbędny do usunięcia konsekwencji ustalonych nieprawidłowości i pociągnięcia do odpowiedzialności osób zaangażowanych w zidentyfikowane działania, gdyby wymagały tego przepisy prawa powszechnie obowiązującego, nie krócej jednak niż 5 lat od dnia dokonania zgłoszenia osobie odpowiedzialnej.

**§ 24**

1. Odpowiedzialność Pracownika i osoby wykonującej czynności na rzecz Radcy prawnego z tytułu naruszenia tajemnicy prawnie chronionej lub naruszenia dóbr osobistych zostaje wyłączona. W szczególności zgłoszenie nie może stanowić:
   1. przyczyny rozwiązania umowy o pracę z pracownikiem i osobą wykonującą czynności na rzecz Radcy prawnego,
   2. przyczyny rozwiązania umowy zawartej na innej podstawie, niż umowa o pracę,
   3. stosowania kar wobec zgłaszającego,
   4. podstawy do odbierania lub nie przyznania premii, nagród, awansów, których przyznanie jest uzasadnione na podstawie przepisów obowiązujących u Radcy prawnego.
2. Radca prawny chroni Pracownika i osobę wykonującą czynności na rzecz Radcy prawnego przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowaniawpływającymi na pogorszenie sytuacji prawnej czy faktycznej lub polegającymi na kierowaniu gróźb, w szczególności:
3. nieakceptowalnym zachowaniem współpracowników,
4. nieakceptowalnym zachowaniem przełożonych.
5. Pracownik i osoba wykonująca czynności na rzecz Radcy prawnego narażeni na działania, o których mowa powyżej, są uprawnieni do zgłoszenia Generalnemu Inspektorowi przypadków takich działań.

**§ 25**

**Zapewnianie udziału w programach szkoleniowych**

1. Radca prawny zapewnia sobie i osobom wykonującym w kancelarii obowiązki związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w programach szkoleniowych dotyczących realizacji tych obowiązków, uwzględniających zagadnienia związane z ochroną danych osobowych.
2. Programy szkoleniowe powinny uwzględniać charakter, rodzaj i rozmiar działalności prowadzonej przez Radcę prawnego oraz zapewniać aktualną wiedzę w zakresie realizacji obowiązków Radcy prawnego.

**§ 26**

**Tajemnica informacji**

1. Radca prawny, jego pracownicy oraz inne osoby działające w imieniu i na rzecz Radcy prawnego zachowują w tajemnicy***:***
2. fakt przekazania Generalnemu Inspektorowi lub innym właściwym organom informacji określonych w rozdziałach 7 i 8 ustawy;
3. informacje o planowaniu wszczęcia oraz o prowadzeniu analizy dotyczącej prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.
4. Obowiązek zachowania tajemnicy nie dotyczy przekazywania informacji w okolicznościach, o których mowa w art. 54 ust. 2 Ustawy, w szczególności nie dotyczy informacji przekazanych klientowi w celu zaprzestania przez klienta prowadzenia działalności sprzecznej z prawem lub powstrzymania klienta od podjęcia takiej działalności.
5. Wykonanie przez radcę prawnego lub pracowników radcy prawnego obowiązków zgłoszeniowych lub informacyjnych nie powoduje odpowiedzialności dyscyplinarnej, cywilnej, karnej ani innej określonej odrębnymi przepisami.

**§ 27**

**Transakcje powyżej 15 000 euro**

Radca prawny, między innymi:

1. nie przyjmuje wpłat i nie dokonuje wypłat środków pieniężnych o równowartości przekraczającej 15 000 euro,
2. nie wykonuje transferu środków pieniężnych o równowartości przekraczającej 15 000 euro,

w związku z tym nie jest zobowiązany do przekazywania Generalnemu Inspektorowi informacji w tym zakresie. W przeciwnym wypadku, zastosowanie znajdzie art. 72 i nast. ustawy.

**§ 28**

**Zawiadomienia**

1. Radca prawny zawiadamia Generalnego Inspektora o okolicznościach, które mogą wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.
2. Zawiadomienie jest przekazywane niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 2 dni roboczych od dnia potwierdzenia podejrzenia.
3. W zawiadomieniu podaje się:
4. dane identyfikacyjne klienta Radcy prawnego;
5. posiadane dane identyfikacyjne osób fizycznych, osób prawnych i jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, niebędących klientami Radcy prawnego przekazującej zawiadomienie;
6. rodzaj i wielkość wartości majątkowych oraz miejsce ich przechowywania;
7. numer rachunku prowadzonego dla klienta Radcy prawnego przekazującej zawiadomienie, oznaczony identyfikatorem IBAN lub identyfikatorem zawierającym kod kraju oraz numer rachunku w przypadku rachunków nieoznaczonych IBAN;
8. posiadane przez Radcę prawnego informacje w odniesieniu do transakcji lub prób ich przeprowadzenia;
9. wskazanie państwa Europejskiego Obszaru Gospodarczego, z którym jest powiązana transakcja, jeżeli została przeprowadzona w ramach działalności transgranicznej;
10. posiadane informacje o rozpoznanym ryzyku prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz o czynie zabronionym, z którego mogą pochodzić wartości majątkowe;
11. uzasadnienie przekazania zawiadomienia.
12. Obowiązek przekazywania zawiadomienia nie dotyczy Radcy prawnego w zakresie informacji uzyskanych podczas ustalania sytuacji prawnej klienta w związku z postępowaniem sądowym, wykonywaniem obowiązków polegających na obronie, reprezentowaniu lub zastępowaniu klienta w postępowaniu sądowym albo udzielaniu klientowi porady prawnej dotyczącej wszczęcia postępowania sądowego lub uniknięcia takiego postępowania, niezależnie od czasu uzyskania tych informacji.

**§ 29**

1. Na żądanie Generalnego Inspektora Radca prawny niezwłocznie przekazuje lub udostępnia nieodpłatnie posiadane informacje lub dokumenty, niezbędne do realizacji zadań Generalnego Inspektora określonych w ustawie, w tym dotyczące:
2. klientów;
3. rodzaju i wielkości wartości majątkowych oraz miejsca ich przechowywania;
4. stosowania środka bezpieczeństwa finansowego;
5. adresów IP, z których następowało połączenie z systemem teleinformatycznym Radcy prawnego, oraz czasów połączeń z tym systemem.
6. Generalny Inspektor w żądaniu może wskazać:
   1. termin oraz formę przekazania lub udostępnienia informacji lub dokumentów;
   2. zakres informacji oraz termin do ich pozyskania w związku ze stosowaniem środka bezpieczeństwa finansowego, o którym mowa w art. 34 ust. 1 pkt 4, lub w związku z określonymi transakcjami okazjonalnymi.
7. Informacje i dokumenty, o których mowa w ust. 1 i 2, są przekazywane i udostępniane nieodpłatnie.

**§ 30**

1. Radca prawny niezwłocznie zawiadamia Generalnego Inspektora, za pomocą środków komunikacji elektronicznej, o przypadku powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że określona transakcja lub określone wartości majątkowe mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu.
2. W zawiadomieniu Radca prawny przekazuje pozostające w jego posiadaniu informacje związane z powziętym podejrzeniem oraz informację o przewidywanym terminie przeprowadzenia transakcji, o której mowa w ust. 1.
3. Zasady wstrzymywania transakcji lub blokady rachunku przez Generalnego Inspektora zostały określone w art. 86 ust. 3 – 13 oraz art. 87-88 ustawy.
4. Obowiązek przekazywania zawiadomienia nie dotyczy Radcy prawnego w zakresie informacji uzyskanych podczas ustalania sytuacji prawnej klienta w związku z postępowaniem sądowym, wykonywaniem obowiązków polegających na obronie, reprezentowaniu lub zastępowaniu klienta w postępowaniu sądowym albo udzielaniu klientowi porady prawnej dotyczącej wszczęcia postępowania sądowego lub uniknięcia takiego postępowania, niezależnie od czasu uzyskania tych informacji.
5. Wykonanie przez Radcę prawnego obowiązków, o których mowa w ust. 1-2 nie powoduje odpowiedzialności dyscyplinarnej, cywilnej, karnej ani innej określonej odrębnymi przepisami.

**§ 31**

1. Radca prawny niezwłocznie zawiadamia Generalnego Inspektora, za pomocą środków komunikacji elektronicznej, o przeprowadzeniu transakcji, mogącej mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu, w przypadku gdy przekazanie zawiadomienia było niemożliwe przed jej przeprowadzeniem. W zawiadomieniu radca prawny uzasadnia przyczyny wcześniejszego nieprzekazania zawiadomienia oraz przekazuje pozostające w jego posiadaniu informacje potwierdzające powzięcie podejrzenia.
2. Obowiązek przekazywania zawiadomienia nie dotyczy Radcy prawnego w zakresie informacji uzyskanych podczas ustalania sytuacji prawnej klienta w związku z postępowaniem sądowym, wykonywaniem obowiązków polegających na obronie, reprezentowaniu lub zastępowaniu klienta w postępowaniu sądowym albo udzielaniu klientowi porady prawnej dotyczącej wszczęcia postępowania sądowego lub uniknięcia takiego postępowania, niezależnie od czasu uzyskania tych informacji.
3. Wykonanie przez Radcę prawnego obowiązków, o których mowa w ust. 1 nie powoduje odpowiedzialności dyscyplinarnej, cywilnej, karnej ani innej określonej odrębnymi przepisami.

**§ 32**

1. Radca prawny niezwłocznie zawiadamia właściwego 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 przestępstwem innym niż przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub z przestępstwem skarbowym.
2. W zawiadomieniu Radca prawny przekazuje pozostające w jego posiadaniu informacje związane z powziętym podejrzeniem oraz informację o przewidywanym terminie przeprowadzenia transakcji.
3. Zasady wstrzymywanie transakcji lub blokady rachunku przez właściwego prokuratora zostały określone w art. 89 ust. 3 - 8 ustawy.
4. Obowiązek przekazywania zawiadomienia nie dotyczy Radcy prawnego w zakresie informacji uzyskanych podczas ustalania sytuacji prawnej klienta w związku z postępowaniem sądowym, wykonywaniem obowiązków polegających na obronie, reprezentowaniu lub zastępowaniu klienta w postępowaniu sądowym albo udzielaniu klientowi porady prawnej dotyczącej wszczęcia postępowania sądowego lub uniknięcia takiego postępowania, niezależnie od czasu uzyskania tych informacji.
5. Wykonanie przez Radcę prawnego obowiązków, o których mowa w ust. 1-2 nie powoduje odpowiedzialności dyscyplinarnej, cywilnej, karnej ani innej określonej odrębnymi przepisami.

**§ 33**

1. Radca prawny niezwłocznie zawiadamia właściwego prokuratora o przeprowadzeniu transakcji mogącej mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu, w przypadku gdy przekazanie zawiadomienia było niemożliwe przed jej przeprowadzeniem. W zawiadomieniu radca prawny uzasadnia przyczyny wcześniejszego nieprzekazania zawiadomienia oraz przekazuje pozostające w jego posiadaniu informacje potwierdzające powzięcie podejrzenia.
2. Obowiązek przekazywania zawiadomienia nie dotyczy Radcy prawnego w zakresie informacji uzyskanych podczas ustalania sytuacji prawnej klienta w związku z postępowaniem sądowym, wykonywaniem obowiązków polegających na obronie, reprezentowaniu lub zastępowaniu klienta w postępowaniu sądowym albo udzielaniu klientowi porady prawnej dotyczącej wszczęcia postępowania sądowego lub uniknięcia takiego postępowania, niezależnie od czasu uzyskania tych informacji.
3. Wykonanie przez Radcę prawnego obowiązków, o których mowa w ust. 1 nie powoduje odpowiedzialności dyscyplinarnej, cywilnej, karnej ani innej określonej odrębnymi przepisami.

**§ 34**

1. W celu realizacji po raz pierwszy obowiązków, o których mowa § 28, § 30, § 31, § 32 Procedury, Radca prawny przekazuje do Generalnego Inspektora formularz identyfikujący. W przypadku zmiany danych, Radca prawny dokonuje niezwłocznie ich aktualizacji.
2. Formularz identyfikujący zawiera:
3. nazwę (firmę) wraz z określeniem formy organizacyjnej Radcy prawnego;
4. NIP Radcy prawnego;
5. określenie rodzaju działalności prowadzonej przez radcę prawnego;
6. adres siedziby lub adres prowadzenia działalności;
7. imię, nazwisko, stanowisko, numer telefonu i adres elektronicznej skrzynki pocztowej Radcy prawnego lub pracownika Radcy prawnego odpowiedzialnego za wykonywanie obowiązków wynikających z ustawy i Procedur;
8. imiona, nazwiska, stanowiska, numery telefonów i adresy elektronicznej skrzynki pocztowej innych pracowników odpowiedzialnych za realizację przepisów ustawy, których Radca prawny chce wskazać do kontaktów z Generalnym Inspektorem;
9. nazwę (firmę) i NIP albo imię, nazwisko i PESEL podmiotu pośredniczącego, w przypadku korzystania z pośrednictwa tego podmiotu.
10. Radca prawny przekazuje za pomocą środków komunikacji elektronicznej: formularz identyfikujący, zawiadomienia i informacje, o których mowa w niniejszej Procedurze.

**§ 35**

1. Generalny Inspektor przyjmuje zgłoszenia rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu od pracowników, byłych pracowników Radcy prawnego lub innych osób, które wykonują lub wykonywały czynności na rzecz Radcy prawnego na innej podstawie, niż stosunek pracy. Przekazanie zgłoszenia nie narusza obowiązku zachowania tajemnicy zawodowej.
2. Generalny Inspektor zapewnia ochronę danych osobowych osób dokonujących zgłoszenia lub osób, którym zarzuca się naruszenie przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Dane osobowe są gromadzone w odrębnym zbiorze danych.

**§ 36**

**Szczególne środki ograniczające**

1. Radca prawny stosuje szczególne środki ograniczające wobec osób i podmiotów wskazanych na:
2. listach ogłaszanych przez Generalnego Inspektora 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,
3. liście osób i podmiotów, wobec których stosuje się szczególne środki ograniczające publikowanych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej ministra właściwego do spraw finansów publicznych, pod adresem:
   1. <https://www.giif.mofnet.gov.pl/api/web/listysankcyjne/?u=https://scsanctions.un.org/al-qaida/>
   2. <https://www.giif.mofnet.gov.pl/api/web/listysankcyjne/?u=https://scsanctions.un.org/taliban/>
4. ewentualnie - innych dostępnych listach sankcyjnych,

polegające na:

1. zamrożeniu wartości majątkowych będących własnością, posiadanych, kontrolowanych pośrednio oraz bezpośrednio przez osoby i podmioty, a także korzyści pochodzących z tych wartości majątkowych, przez co rozumie się zapobieganie ich przenoszeniu, zmianie lub wykorzystaniu, a także przeprowadzeniu z udziałem tych wartości jakiejkolwiek operacji w jakikolwiek sposób, który może spowodować zmianę ich wielkości, wartości, miejsca, własności, posiadania, charakteru, przeznaczenia lub jakąkolwiek inną zmianę, która może umożliwić osiągnięcie z nich korzyści;
2. nieudostępnieniu wartości majątkowych bezpośrednio ani pośrednio osobom i podmiotom, ani na ich rzecz, przez co rozumie się w szczególności nieudzielanie pożyczek, kredytu konsumenckiego lub kredytu hipotecznego, niedokonywanie darowizn, niedokonywanie płatności za towary lub usługi,

w trybie przewidzianym w art. 119 i nast. ustawy.

1. W przypadku wątpliwości co do zasad stosowania szczególnych środków ograniczających oraz list sankcyjnych, Radca prawny może skierować stosowne pytanie na dedykowaną skrzynkę mailową: [srodkiograniczajace@mf.gov.pl](mailto:srodkiograniczajace@mf.gov.pl)

**§ 37**

**Postanowienia końcowe**

1. Procedura wchodzi w życie z dniem ….
2. Wszelkie zmiany Procedury wymagają formy pisemnej.
3. W sprawach nieuregulowanych Procedurą obowiązują przepisy prawa powszechnie obowiązującego,

**Wykaz Załączników do Procedury**

**Załącznik nr 1**

Wzór Oświadczenia o zapoznaniu się z Procedurą i zobowiązaniu do jej stosowania (§ 1 ust. 6 Procedury)

**Załącznik nr 2**

Wzór przykładowej oceny ryzyka (§ 4 pkt 1 Procedury)

**Załącznik nr 3**

Wzór dokumentu zawierającego ocenę rozpoznanego ryzyka związanego z praniem pieniędzy oraz finansowaniem terroryzmu związanego ze stosunkami gospodarczymi lub z transakcją okazjonalną (§ 4 pkt 3 lit. f) Procedury)

**Załącznik nr 4**

Wykaz krajów oraz terytoriów, które mogą wskazywać na wysokie ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (§ 8 ust. 1 pkt 10 lit. a) Procedury)

**Załącznik nr 5**

Wzór oświadczenia potwierdzającego identyfikację i weryfikację tożsamości klienta, osoby upoważnionej do działania w jego imieniu oraz beneficjenta rzeczywistego (§ 10 ust. 3 pkt 2 lit. a) Procedury)

**Załącznik nr 6**

Wzór dokumentu zawierającego wyniki bieżącego monitorowania stosunków gospodarczych klienta (§ 10 ust. 4 Procedury)

**Załącznik nr 7**

Wzór oświadczenia o odnotowaniu rozbieżności (§ 16 ust. 4 Procedury)

**Załącznik nr 8**

Wzór oświadczenia o zajmowaniu eksponowanego stanowiska politycznego (§ 19 ust. 1 Procedury)

**Załącznik nr 9**

Wzór oświadczenia o przetwarzaniu danych osobowych (§ 20 ust. 2 Procedury)

**Załącznik nr 10**

Wzór ewidencji zgłoszeń naruszeń (§ 22 ust. 4 Procedury)

**Załącznik nr 1**

**Wzór Oświadczenia o zapoznaniu się z Procedurą i zobowiązaniu do jej stosowania**

**OŚWIADCZENIE**

Ja, niżej podpisana/y …………………………………… oświadczam, że:

1. zapoznałam/em się z Wewnętrzną procedurą w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu obowiązującą w Kancelarii Radcy prawnego …, w pełni rozumiem postanowienia Wewnętrznej procedury, jak również wyjaśniono mi wszelkie wątpliwości dotyczące Wewnętrznej procedury oraz jej stosowania,
2. zobowiązuję się do przestrzegania Wewnętrznej procedury,
3. zostałam/em poinformowana/y o tożsamości osób, które zostały wyznaczone do przestrzegania przepisów Wewnętrznej procedury,
4. nie będę wykorzystywał/a Wewnętrznej procedury we własnym zakresie, nie związanym z wykonywaniem czynności na rzecz Radcy prawnego, nie udostępnię Wewnętrznej procedury osobie trzeciej odpłatnie lub nieodpłatnie,
5. jestem świadomy/a odpowiedzialności (w tym cywilnej i karnej) związanej z bezprawnym i nieuprawnionym wykorzystywaniem Wewnętrznej procedury z naruszeniem przepisów o prawie autorskim i prawach pokrewnych oraz przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji oraz innych przepisów prawa powszechnie obowiązującego.

|  |  |
| --- | --- |
|  | ……………………………………….  *(data i podpis pracownika/współpracownika*  *Radcy prawnego)* |

**Załącznik nr 2**

**Wzór przykładowej oceny**

Radca prawny rozpoznaje i dokumentuje ryzyko prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu zidentyfikowane w ramach stosunków gospodarczych z klientami oraz transakcji okazjonalnych. Od poziomu oceny ryzyka uzależniony jest zakres stosowanych wobec klienta środków bezpieczeństwa finansowego.

W wyniku przeprowadzonej oceny ryzyka Radca prawny może podjąć decyzję o nienawiązywaniu lub rozwiązaniu istniejących stosunków gospodarczych z klientem lub nieprzeprowadzaniu transakcji.

W ocenie ryzyka radca prawny bierze pod uwagę w szczególności czynniki ryzyka odnoszące się do działalności Radcy prawnego, związane z rodzajem klienta, obszarami geograficznymi, rodzajami produktów, usług, transakcji i sposobów ich dystrybucji. Czynniki związane z rodzajem klienta uwzględniają zarówno kategorię klienta, jak i branżę, w której działa. W przypadku branż i kategorii klientów podwyższonego ryzyka, klientów pochodzących z krajów podwyższonego ryzyka oraz osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne Radca prawny stosuje wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego. Działania te mają być proporcjonalne do charakteru i wielkości instytucji obowiązanej (art. 27 ust. 1 ustawy).

Środki bezpieczeństwa finansowego polegają na identyfikacji klienta i weryfikacji jego tożsamości, identyfikacji beneficjenta rzeczywistego oraz podejmowaniu uzasadnionych czynności z zachowaniem należytej staranności w celu weryfikacji jego tożsamości oraz ustalaniu struktury własności i kontroli klienta, uzyskiwaniu informacji dotyczących celu i charakteru stosunków gospodarczych z klientem, bieżącym monitorowaniu tych stosunków, w tym badaniu przeprowadzanych transakcji w celu zapewnienia, że przeprowadzane transakcje są zgodne z wiedzą Radcy prawnego o kliencie i profilu jego działalności oraz z ryzykiem, a także w przypadkach uzasadnionych okolicznościami - badaniu źródła pochodzenia wartości majątkowych oraz bieżącym aktualizowaniu posiadanych dokumentów i informacji.

Środki bezpieczeństwa finansowego są stosowane na każdym etapie współpracy z klientem, tj. przy zawieraniu umowy z klientem, w czasie trwania stosunków gospodarczych, przy przeprowadzaniu transakcji okazjonalnej z klientem, gdy istnieje podejrzenie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu bez względu na wartość transakcji, gdy zachodzi wątpliwość, czy posiadane dane o kliencie są prawdziwe lub pełne.

Na proces kompleksowej analizy ryzyka prania pieniędzy mogą składać się następujące kroki:

1. Identyfikacja ryzyka, czyli określenie, w jaki sposób przestępcy mogliby wykorzystać produkty, usługi, systemy IT, pracowników oraz inne zasoby Radcy prawnego do nielegalnych działań.
2. Opracowanie systemu oceny, czyli stworzenie na przykład skali punktowej, na podstawie której dokonywana będzie ocena ryzyka i podejmowane będą decyzje o postępowaniu z danym klientem oraz konkretną transakcją.
3. Opracowanie listy sygnałów alarmowych, które powinny wzbudzać szczególną czujność oraz zmieniać postępowanie względem klienta lub transakcji, by nie dopuścić do incydentów prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

UWAGA!

Zgodnie z Metodyką oceny ryzyka (Pismo UKNF z 10 04 2020 roku <https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Stanowisko_UKNF_dot_oceny_ryzyka_instytucji_obowiazanej.pdf> minimalny standard metodyczny, który należy uwzględnić w toku opracowania oceny ryzyka (przy uwzględnieniu pewnej dowolności w odniesieniu do zastosowanej metodyki) będzie obejmował 4 elementy:

1. ocenę ryzyka inherentnego, czyli ryzyka występującego w sytuacji braku działań podjętych w celu zmniejszenia prawdopodobieństwa wystąpienia ryzyka i/lub ograniczenia jego efektów, w odniesieniu do każdego czynnika ryzyka wymienionego w art. 27 ust. 1 ustawy  *(Np. jako tabelka – czynnik ryzyka i prawdopodobieństwo wystąpienia np. w skali od 1-5)*
2. wskazanie mitygantów ryzyka (środków ograniczających ryzyko) oraz poddanie ocenie ich efektywności,
3. ocenę ryzyka rezydualnego, czyli ryzyka pozostającego po wprowadzeniu procedur kontroli ryzyka, mitygantów oraz po dokonaniu oceny ich efektywności,
4. zdefiniowanie planowanych działań w celu zarządzania ryzykiem rezydualnym (o ile są planowane).

**Przykładowe czynniki ryzyka**

Czynniki ryzyka to (przykładowo)

1. Klienci

- klienci, którzy unikają spotkania radcą prawnym, nieobecni przy podpisaniu umowy,

- nieuzasadniona niechęć przy przedstawianiu wymaganych informacji lub dokumentów przez Klienta,

- klienci zajmujący się np. obrotem wirtualnymi walutami, w obszarze: paliwa, kamieni i metali szlachetnych, transakcje z kontrahentami spoza Unii Europejskie, z Afryki, giełda, galerie sztuki, kantory, restauracje i gastronomia,

- klienci generujący dużo transakcji gotówkowych, pochodzących od nieznanych podmiotów, od osób fizycznych

1. Państwa lub obszary geograficzne

- kraje spoza Unii Europejskiej, Klienci spoza Unii Europejskiej

1. Produkty, usługi, transakcje

- usługi wirtualnego biura,

- reprezentowanie Klienta w spawach innych, niż związane z przedmiotem umowy,

1. Kanały dystrybucji/dostaw

- Internet

1. Wewnętrzne (dot. Radcy prawnego)

- duża rotacja pracowników, częste zmiany przepisów, brak narzędzi informatycznych wspomagających przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

**Sposoby ograniczenia ryzyka**

Czynniki zewnętrzne: wywiad z Klientem, pozyskiwanie dokumentów, odbieranie oświadczeń,

Czynniki wewnętrzne:

- szkolenie pracowników, regularna weryfikacja stosowania Procedury, spotkania wewnętrzne, rozmowy ze współpracownikami, śledzenie na bieżąco nowych obszarów, w których może wystąpić ryzyko, dbałość o procedury RODO

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

□ ryzyko niskie,

□ ryzyko normalne,

□ ryzyko wysokie.

**Wnioski końcowe**

Radca prawny na bieżąco dąży do minimalizowania sytuacji wystąpienia ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu. Dalsze działania w tym kierunku są i będą kontynuowane.

**…………………………………. ……………………………**

**(miejscowość i data) (podpis)**

**Załącznik nr 3**

**Wzór przykładowego dokumentu zawierającego ocenę rozpoznanego ryzyka związanego z praniem pieniędzy oraz finansowaniem terroryzmu związanego ze stosunkami gospodarczymi lub z transakcją okazjonalną**

[…...], dnia […...] r.

Przykład – umowa o świadczenie usług doradztwa prawnego

Rodzaj klienta *– osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą*

Obszar geograficzny *– Polska*

Przeznaczenie rachunku *– nie dotyczy radcy prawnego*

Rodzaj produktów, usług i sposobów ich dystrybucji *– (np.) umowa o świadczenie usług doradztwa prawnego*

Poziom wartości majątkowych deponowanych przez klienta lub wartości przeprowadzonych transakcji *– … zł (wynagrodzenie wynikające z zawartej z Klientem umowy)*

Cel, regularność lub czas trwania stosunków gospodarczych *– umowa zawarta na okres … lat/czas nieokreślony*

Inne – brak

Inne czynniki wpływające na ocenę ryzyka: ……………………………………………………………….

|  |  |
| --- | --- |
| **Stopień stwierdzonego ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu**  (właściwe zakreślić) | niskie  normalne  wysokie |
| **\* \* \*** | |
|  | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | …………………….………………………….  *(data i podpis)* |

**Załącznik nr 4**

**Wykaz krajów oraz terytoriów, które mogą wskazywać na wysokie ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu:**

1. Afganistan,
2. Księstwo Andory,
3. Anguilla - Terytorium Zamorskie Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej,
4. Antigua i Barbuda,
5. Aruba - Terytorium Królestwa Niderlandów,
6. Wspólnota Bahamów,
7. Królestwo Bahrajnu,
8. Barbados,
9. Belize,
10. Bermudy - Terytorium Zamorskie Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej,
11. Birma,
12. Brytyjskie Wyspy Dziewicze - Terytorium Zamorskie Zjednoczonego Królestwa 13. Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej,
13. Wyspy Cooka - Samorządne Terytorium Stowarzyszone z Nową Zelandią,
14. Wspólnota Dominiki,
15. Gibraltar -Terytorium Zamorskie Korony Brytyjskiej,
16. Grenada,
17. Guernsey/Sark/Alderney - Terytoria Zależne Korony Brytyjskiej,
18. Hongkong - Specjalny Region Administracyjny Chińskiej Republiki Ludowej, Iran,
19. Jersey - Terytorium Zależne Korony Brytyjskiej,
20. Kajmany - Terytorium Zamorskie Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej,
21. Republika Liberii,
22. Księstwo Liechtensteinu,
23. Laos,
24. Makau - Specjalny Region Administracyjny Chińskiej Republiki Ludowej,
25. Pakistan,
26. Republika Malediwów,
27. Wyspa Man - Terytorium Zależne Korony Brytyjskiej,
28. Republika Wysp Marshalla,
29. Republika Mauritiusu,
30. Księstwo Monako,
31. Montserrat - Terytorium Zamorskie Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej,
32. Republika Nauru,
33. Antyle Niderlandzkie - Terytorium Królestwa Niderlandów,
34. Niue - Samorządne Terytorium Stowarzyszone z Nową Zelandią,
35. Republika Panamy,
36. Niezależne Państwo Samoa,
37. Republika Seszeli,
38. Federacja Sant Christopher i Nevis,
39. Saint Lucia,
40. Saint Vincent i Grenadyny,
41. Królestwo Tonga,
42. Turks i Caicos - Terytorium Zamorskie Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej,
43. Tajlandia,
44. Turcja,
45. Wyspy Dziewicze Stanów Zjednoczonych - Terytorium Nieinkorporowane Stanów Zjednoczonych,
46. Republika Vanuatu.

**Załącznik nr 5**

**Wzór oświadczenia potwierdzającego dokonanie identyfikacji i weryfikacji klienta Radcy prawnego, osoby upoważnionej do działania w jego imieniu oraz beneficjenta rzeczywistego.**

**Wynik dokonanej weryfikacji tożsamości klienta będącego osobą fizyczną**

imię i nazwisko ………………………………………………………………………………………….

obywatelstwo ………………………………………………………………………………………………

Nr Pesel lub data urodzenia (jeśli nie ma Pesel)…………………….……………………………………

seria i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby ………………………………………………..

adres zamieszkania - w przypadku posiadania tej informacji przez Radcę prawnego

…………………………………………………………………………………………………………………

NIP oraz adres głównego miejsca wykonywania działalności gospodarczej - w przypadku osoby fizycznej  
 prowadzącej działalność gospodarczą

…………………………………………………………………………………………………………………

*Powyższe ustalono na podstawie: dowód osobisty seria i numer ………………………………,*

*paszport seria i numer ……………………………………...,*

*inne: ……………………………………..…………………..*

**Wynik dokonanej weryfikacji tożsamości klienta będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej**

Nazwa (firma) ……………………………………………………………..

Forma organizacyjna ……………………………………………………….

Adres siedziby lub adres prowadzenia działalności ………………………………………………………..

NIP, a w przypadku braku takiego numeru - państw rejestracji, nazwa właściwego rejestru oraz numer i data rejestracji ………………………………………………………….

Imiona i nazwisko osoby reprezentującej klienta będącego osobą prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej …………………………………………………………………..

Numer PESEL lub datę urodzenia - w przypadku gdy nie nadano numeru PESEL osoby reprezentującej klienta będącego osobą prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej ………………….

*Powyższe ustalono na podstawie: dowód osobisty seria i numer ………………………………,*

*paszport seria i numer ……………………………………...,*

*inne: ……………………………………..…………………..*

**Wynik dokonanej weryfikacji tożsamości osoby upoważnionej do działania w imieniu klienta (np. pełnomocnik)**

Imiona i nazwisko ……………………………………

Obywatelstwo …………………………………………..

Numer PESEL lub data urodzenia - w przypadku gdy nie nadano numeru PESEL ……………………

Państwo urodzenia – o ile można ustalić …………………………………….

Seria i numer dokumentu tożsamości ……………………………………….

*Powyższe ustalono na podstawie: dowód osobisty seria i numer ………………………………,*

*paszport seria i numer ……………………………………...,*

*inne: ……………………………………..…………………..*

**Dane identyfikujące beneficjenta rzeczywistego**

Imiona i nazwisko ……………………………………………..

Obywatelstwo …………………………………………………

***(\* od 31 października 2021 roku - w przypadku posiadania informacji przez Radcę prawnego***):

Numer PESEL lub data urodzenia - w przypadku gdy nie nadano numeru PESEL ……………..

seria i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość ………………………………………………

adresu zamieszkania ……………………………………………………………………………….

*Powyższe ustalono na podstawie: dowód osobisty seria i numer ………………………………,*

*paszport seria i numer ……………………………………...,*

*inne: ……………………………………..…………………..*

…………………………………………………………..

(data i podpis Radcy prawnego)

**Załącznik nr 6**

**Wzór dokumentu zawierającego wyniki bieżącego monitorowania stosunków gospodarczych klienta**

[…...], dnia […...] r.

Ja niżej podpisana/y […...] (*imię i nazwisko*) oświadczam, że stosunku do […...] (*oznaczenie Klienta*), przeprowadziłam/em czynności stanowiące bieżące monitorowanie stosunków gospodarczych Klienta.

W szczególności przeprowadzone przeze mnie czynności stanowiły następujące działania:

**□** identyfikacja i weryfikacja tożsamości klienta, beneficjenta rzeczywistego i osoby działającej w imieniu klienta, ustalenia struktury własności i kontroli klienta będącego osobą prawną albo jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej lub trustem,

**□** ocena stosunków gospodarczych i, stosownie do sytuacji, uzyskanie informacji na temat ich celu i zamierzonego charakteru

**□** analiza transakcji przeprowadzanych w ramach stosunków gospodarczych w celu zapewnienia, że transakcje te są zgodne z wiedzą Radcy prawnego o kliencie, rodzaju i zakresie prowadzonej przez niego działalności oraz zgodne z ryzykiem prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanym z tym klientem,

**□** badanie źródła pochodzenia wartości majątkowych będących w dyspozycji klienta - w przypadkach uzasadnionych okolicznościami,

**□** zapewnienie, że posiadane dokumenty, dane lub informacje dotyczące stosunków gospodarczych są na bieżąco aktualizowane.

Inne okoliczności uzasadniające ocenę Klienta: …………………………………………………

Po dokonaniu bieżącej analizy stwierdziłem/am / nie stwierdziłem/am\* *(zaznaczyć odpowiednio)* transakcji podejrzanych, mogących zostać uznane za dokonane w celu prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.

|  |  |
| --- | --- |
| **Bieżące monitorowanie stosunków gospodarczych klienta** | |
| Data zakończenia czynności |  |
| **Informacja na temat stwierdzonych okoliczności** | |
|  | |
| **Stopień ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu**  (właściwe zakreślić) | niskie  normalne  wysokie |

…………………………….

*(podpis)*

**Załącznik nr 7**

**Wzór oświadczenia o odnotowaniu rozbieżności**

1. **Sposób odnotowania rozbieżności między informacjami zgromadzonymi w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych a informacjami o beneficjentach rzeczywistych klienta ustalonymi w związku ze stosowaniem ustawy (odpowiednio zakreślić lub uzupełnić);**
2. nie odnotowano rozbieżności
3. odnotowano następujące rozbieżności między informacjami zgromadzonymi w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych a informacjami o beneficjentach rzeczywistych klienta ustalonymi w związku ze stosowaniem ustawy

…………………………………………………………………………………………………………………

…………………………………………………………………………………………………………………

*UWAGA!*

*W przypadku potwierdzenia odnotowanych rozbieżności Radca prawny przekazuje organowi właściwemu w sprawach Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych (minister właściwy do spraw finansów publicznych) zweryfikowaną informację o tych rozbieżnościach wraz z uzasadnieniem i dokumentacją dotyczącą odnotowanych rozbieżności (art. 61 a ust. 2 ustawy).*

1. **Sposób udokumentowania 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**

Weryfikacja tożsamości beneficjenta rzeczywistego nastąpiła przy:

*odpowiednie zaznaczyć (przykładowe okoliczności, można wskazać inne)*

1. przy nawiązaniu stosunków gospodarczych z Klientem, np. podpisaniu umowy z Klientem
2. przy przeprowadzeniu transakcji okazjonalnej,
3. inne ……………………………………………………………………………..

Utrudnienia stwierdzone w związku z weryfikacją tożsamości beneficjenta rzeczywistego:

*odpowiednie zaznaczyć (przykładowe okoliczności, można wskazać inne)*

1. brak wiedzy na temat tożsamości beneficjenta rzeczywistego,
2. brak chęci Klienta ujawnienia osoby beneficjenta rzeczywistego,
3. inne …………………………………………………………………………………………..

Czynności podjęte w celu identyfikacji tożsamości beneficjenta rzeczywistego jako osoby fizycznej:

*odpowiednie zaznaczyć (przykładowe okoliczności, można wskazać inne)*

1. pozyskanie odpisu z KRS (Krajowy Rejestr Sądowy),
2. pozyskanie odpisu z CRBR (Centralny Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych),
3. pozyskanie odpisu lub wyciągu z odpowiedniego rejestru państwa trzeciego,
4. odebranie oświadczeń od Klienta,
5. uzyskanie informacji bezpośrednio od Klienta, lub z dokumentów Klienta
6. inne …………………………

……………………….(data i podpis Radcy prawnego)

**Załącznik nr 8**

**Wzór oświadczenia o zajmowaniu eksponowanego stanowiska politycznego**

[…...], dnia […...] r.

**Oświadczenie**

Ja, niżej podpisana/y […...] (*imię i nazwisko*) oświadczam, że:

* 1. jestem/nie jestem\* (*niepotrzebne skreślić*) osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
  2. jestem/nie jestem\* (*niepotrzebne skreślić*) osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne,
  3. jestem/nie jestem\* (*niepotrzebne skreślić*) członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.

**Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.**

………………………………………………..

*(data i podpis osoby składającej oświadczenie)*

[…...], dnia […...] 2021 r.

**Oświadczenie**

Ja, niżej podpisana/y [……………………………………..……..] (*imię i nazwisko*) oświadczam,

że beneficjent rzeczywisty […………………………………………...]:

* 1. jest/nie jest\* (*niepotrzebne skreślić*) osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
  2. jest/nie jest\* (*niepotrzebne skreślić*) osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne,
  3. jest/nie jest\* (*niepotrzebne skreślić*) członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.

**Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.**

………………………………………………..

*(data i podpis osoby składającej oświadczenie)*

**W przypadku ustalenia, że składający lub beneficjent rzeczywisty jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, wskazanie źródła majątku Klienta:**

**…………………………………………………………………………………………………………**………

………………………………………..

*(data i podpis osoby składającej oświadczenie)*

**W przypadku ustalenia, że składający lub beneficjent rzeczywisty jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, wskazanie źródła pochodzenia wartości majątkowych pozostających w dyspozycji klienta:**

……………………………………………………………………………………………………………………………

………………………………………..

*(data i podpis osoby składającej oświadczenie)*

*Wyciąg z ustawy z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu:*

*Art. 2 ust. 2 pkt 11*

*Ilekroć w ustawie jest mowa o* ***osobach zajmujących eksponowane stanowiska polityczne*** *- rozumie się przez to*, z wyłączeniem grup stanowisk średniego i niższego szczebla, osoby zajmujące znaczące stanowiska publiczne lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:

a) szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów oraz sekretarzy stanu,

b) członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych,

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,

e) członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych,

f) ambasadorów, chargés d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,

g) 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,

h) dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,

i) dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych oraz dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich,

j) inne osoby zajmujące stanowiska publiczne lub pełniące funkcje publiczne w organach państwa lub centralnych organach administracji rządowej;

*Art. 2 ust. 2 pkt 12)*

*Ilekroć w ustawie jest mowa o* ***osobach znanych jako bliscy współpracownicy osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne*** *- rozumie się przez to:*

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;

*Art. 2 ust. 2 pkt 3)*

*Ilekroć w ustawie jest mowa o* ***członkach rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne*** *- rozumie się przez to:*

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 osoby pozostającej we wspólnym pożyciu,

c) rodziców osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne;

*art. 2 ust. 2 pkt 1):*

*Ilekroć w ustawie jest mowa o* ***beneficjencie rzeczywistym*** *- rozumie się przez to* 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:

a) 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:

– 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, o których mowa w [art. 3 ust. 1 pkt 37](https://sip.lex.pl/#/document/16796295?unitId=art(3)ust(1)pkt(37)&cm=DOCUMENT) ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2021 r. poz. 217), lub

– 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,

b)w przypadku trustu:

– założyciela,

– powiernika,

– nadzorcę, jeżeli został ustanowiony,

– 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,

– inną osobę sprawującą kontrolę nad trustem,

– inną osobę fizyczną posiadającą uprawnienia lub wykonującą obowiązki równoważne z określonymi w tiret pierwszym-piątym,

c)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;

**Załącznik nr 9**

**Wzór oświadczenia o przetwarzaniu danych osobowych**

**Informacja o przetwarzaniu danych osobowych, w szczególności o obowiązkach wynikających   
z ustawy z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w zakresie przetwarzania tych danych**

Informuję, że Pana/Pani dane będą przetwarzane w celu weryfikacji i potwierdzenia tożsamości, a także rozpoznania ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego ze stosunkami gospodarczymi lub z transakcją okazjonalną i w związku z obowiązkiem stosowania wobec klientów Radcy prawnnego środków bezpieczeństwa finansowego.

Przetwarzanie danych odbywa się na podstawie ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2021 roku poz. 1132 ze zm.), zgodnie z art. 6 ust. 1 lit. c RODO[[2]](#footnote-2).

Przysługuje Pani/u prawo żądania dostępu, aktualizacji, ograniczenia przetwarzania, usuwania, przeniesienia do innego administratora oraz wniesienia sprzeciwu na dalsze przetwarzanie danych, chyba że przepisy prawa przewidują inaczej.

Dane mogą być udostępniane podmiotom, które są upoważnione do tego na podstawie przepisów prawa oraz podmiotom, którym administrator powierzył dane w celu prawidłowego wykonania usług w celu i zakresie niezbędnym do tych czynności.

Przysługuje Panu/i prawo do wniesienia skargi na sposób przetwarzania danych do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

Dane będą przetwarzane przez okres 5 (pięciu) pełnych lat kalendarzowych, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym zostałypozyskane.

Wyjaśnień w sprawach związanych z danymi osobowymi udziela Pan/Pani … (*imię i nazwisko*).

………………………………………..….

*(data, podpis Radcy prawnego)*

**Załącznik nr 10**

**Ewidencja zgłoszeń naruszeń**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nr | Data zdarzenia/okres | Sposób odebrania zgłoszenia | Ustalenia zawarte w zgłoszeniu | Data zdarzenia lub okres, którego dotyczy zgłoszenie | Raportowanie działań następczych | Inne ustalenia, wnioski końcowe |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

1. Ilekroć jest mowa o beneficjencie rzeczywistym, 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:

   – 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, o których mowa w [art. 3 ust. 1 pkt 37](https://sip.lex.pl/#/document/16796295?unitId=art(3)ust(1)pkt(37)&cm=DOCUMENT) ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2021 r. poz. 217), [↑](#footnote-ref-1)
2. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1). [↑](#footnote-ref-2)