

# **Procedura przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu a także ochrony Sygnalistów**

**w grupie EKKOM**

dla spółek:

**Centrum Finansowo Księgowe EKKOM Sp. z o.o., NIP 8971668503, KRS 0000090054**

**EKKOM HR Sp. z o.o. Sp. K., NIP 895204390, KRS 0000555876**

**Centrum Rachunkowości Zarządczej EKKOM Sp. z o.o., NIP 8943138319, KRS 0000973462**

**Centrum Rachunkowości Zarządczej EKKOM BIS Sp. z o.o., NIP 8943138130, KRS 0000771799**

zwanych dalej „EKKOM”, „grupą EKKOM” lub „spółkami EKKOM”

25.09.2024

wersja 3.0

## Spis Treści

I.	UWAGI WSTĘPNE / CEL PROCEDURY .....	2
II.	Definicje.....	3
III.	Zakres obowiązywania.....	7
IV.	Uczestnicy i odpowiedzialność .....	7
V.	Ogólne zasady postępowania .....	7
VI.	Analiza ryzyka .....	8
A.	Ogólna analiza ryzyka (...) .....	8
B.	Specyfika działalności (...) .....	8
C.	Ocena ryzyka Klienta (...) .....	9
VII.	Środki bezpieczeństwa finansowego.....	11
VIII.	Osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne (PEP) .....	14
IX.	RAPORTOWANIE DO GIIF .....	14
X.	Wstrzymanie wykonania transakcji, blokada rachunków, SZCZEGÓLNE ŚRODKI OGRANICZAJĄCE.....	15
XI.	Szkolenia Pracowników .....	15
XII.	Zasady przechowywania dokumentacji i ochrony informacji.....	16
XIII.	Zasady odnotowywania, dokumentowania i zgłaszania rozbieżności .....	17
XIV.	Określenie zasad kontroli wewnętrznej i nadzoru zgodności działalności instytucji obowiązanej z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz zasadami postępowania określonymi w wewnętrznej procedurze....	17
XV.	Postanowienia końcowe.....	20

## I. UWAGI WSTĘPNE / CEL PROCEDURY

1. Obowiązek wprowadzenia i stosowania procedury wynika z art. 50 ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1124 z późn. zm.), a także art. 24 oraz 25 ustawy z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów (Dz.U. z 2024 r. poz. 928).
2. Procedura określa szczegółowe zasady postępowania w **spółkach EKKOM** związane z:
  - a) zagrożeniami prania pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w tym tryb i sposoby wykonania przez **EKKOM** środków bezpieczeństwa finansowego;
  - b) należyłą ochroną przez **EKKOM** Sygnalistów, w tym zasady zgłaszania i rozpoznawania tzw. naruszeń prawa.
3. Procedura zawiera w szczególności określenie:
  - a) czynności lub działań podejmowanych w celu ograniczenia ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu i właściwego zarządzania zidentyfikowanym ryzykiem, w tym zasad weryfikacji i aktualizacji uprzednio dokonanej oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu,
  - b) zasad rozpoznawania i oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego z danymi stosunkami gospodarczymi w tym zasad weryfikacji i aktualizacji uprzednio dokonanej oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu,
  - c) środków stosowanych w celu właściwego zarządzania rozpoznany ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu związanym z danymi stosunkami gospodarczymi,
  - d) zasad stosowania środków bezpieczeństwa finansowego,
  - e) czym są naruszenia prawa, w rozumieniu ustawy o ochronie sygnalistów, kto może je zgłaszać, w jaki sposób zgłoszenia są rozpatrywane oraz jak osoby zgłaszające są chronione,
  - f) zasad przechowywania dokumentów oraz informacji,
  - g) zasad udzielania informacji Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej i innym organom,
  - h) zasad upowszechniania wśród pracowników wiedzy z zakresu przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
  - i) zasad zgłaszania, w tym anonimowego, przez pracowników rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,

- j) zasad kontroli wewnętrznej lub nadzoru zgodności działalności instytucji obowiązanej z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz zasadami postępowania określonymi w wewnętrznej procedurze.
- k) zasad odnotowywania rozbieżności między informacjami zgromadzonymi w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych a informacjami o beneficjentach rzeczywistych klienta ustalonymi w związku ze stosowaniem ustawy;
- l) 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.

*Przeliczenia kwot wyrażonych 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.*

## II. DEFINICJE

### 1. Grupa EKKOM oznacza:

- Centrum Finansowo Księgowe EKKOM Sp. z o.o., NIP 8971668503, KRS 000090054, 53-608 Wrocław, ul. Robotnicza 68a
- EKKOM HR Sp. z o.o. Sp. K., NIP 895204390, KRS 0000555876, 53-608 Wrocław, ul. Robotnicza 68a
- Centrum Rachunkowości Zarządczej EKKOM Sp. z o.o., NIP 8943138319, KRS 0000973462, 53-608 Wrocław, ul. Robotnicza 68a
- Centrum Rachunkowości Zarządczej EKKOM BIS Sp. z o.o., NIP 8943138130, KRS 0000771799, 53-608 Wrocław, ul. Robotnicza 68a.

### 2. Beneficjent rzeczywisty – osoba fizyczna lub osoby fizyczne sprawujące 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 osoba fizyczna albo osoby fizyczne, w imieniu których są nawiązywane stosunki gospodarcze lub przeprowadzana jest transakcja okazjonalna, w tym:

a) w przypadku Klienta będącego osobą prawną inną niż spółka, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego:

- osoba fizyczna będąca udziałowcem lub akcjonariuszem Klienta, 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 Klienta, 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 klienta, lub łącznie dysponująca więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie Klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,

– osoba fizyczna sprawująca kontrolę nad Klientem poprzez posiadanie w stosunku do tej osoby prawnej uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z 29 września 1994 r. o rachunkowości (j.t. Dz. U. z 2023 r. poz. 120) lub

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

b) w przypadku Klienta będącego trustem:

– założyciel,

– powiernik,

– nadzorca, 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 Klienta będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, wobec którego nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nim przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne, przyjmuje się, że taki klient jest jednocześnie beneficjentem rzeczywistym;

3. **Blokada rachunku** – czasowe uniemożliwienie Klientowi dysponowania i korzystania ze wszystkich wartości majątkowych zgromadzonych na rachunku Klienta.

4. **Członkowie 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;

5. **Dyrektywa** – dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z 20.05.2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniająca rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE (Dz.Urz. UE L 141, s. 73, ze zm.).

6. **Finansowanie terroryzmu** – czyn określony w art. 165a ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny.

7. **GIIF** – Generalny Inspektor Informacji Finansowej,

8. **Klient** – rozumie się przez to osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, której **EKKOM** świadczy usługi lub dla której wykonuje

czynności wchodzące w zakres prowadzonej przez nią działalności zawodowej, w tym z którą **EKKOM** nawiązuje stosunki gospodarcze, lub na zlecenie której przeprowadza transakcję okazjonalną

9. **Koordinator, Koordynator AML** – osoba zajmująca kierownicze stanowisko, o której mowa w art. 8 Ustawy, odpowiedzialna za zapewnienie zgodności działalności **EKKOM**, jej pracowników oraz innych osób wykonujących na jej rzecz czynności z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, wykonująca, na podstawie umocowania, wskazane obowiązki określone w Procedurze.
10. **Ocena Klienta** – polega na analizie i ocenie Klienta w sposób opisany w Procedurze i Ustawie.
11. **Ocena Transakcji** – polega na analizie i ocenie Transakcji dokonywanych przez Klientów w sposób opisany w Procedurze i Ustawie.
12. **Osoba Odpowiedzialna** - osoba odpowiedzialna za wykonanie obowiązków określonych w Procedurze, Ustawie oraz Ustawie o sygnalistach.
13. **Jednostka Odpowiedzialna** – zespół odpowiedzialny za przeprowadzenie postępowania wewnętrznego, dotyczącego zgłoszenia naruszenia przepisów.
14. **Osoby zajmujące eksponowane stanowisko 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 naczelnym i centralnym 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;
15. **Osoby znane 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;

16. **Pracownik** - osoba zatrudniona w **EKKOM** zarówno na podstawie umowy o pracę, jak również umowy cywilnoprawnej, która wykonuje obowiązki określone w Ustawie, Ustawie o sygnalistach lub Procedurze.
17. **Współpracownik** – osoba współpracująca z **EKKOM** w ramach swojej działalności gospodarczej, która wykonuje obowiązki określone w Ustawie, Ustawie o sygnalistach lub Procedurze.
18. **Pranie pieniędzy** – rozumie się przez to czyn określony w art. 299 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks karny
19. **Procedura** – aktualna, pisemna procedura przeciwdziałania Praniu pieniędzy oraz Finansowaniu terroryzmu obowiązująca w **EKKOM**.
20. **Sygnalista** - każda osoba, która zgłosiła naruszenie prawa. Sygnalistą może być w szczególności: Pracownik i Współpracownik, ale także pracownik tymczasowy, stażysta, praktykant, wolontariusz. Sygnalistą może być również jedna z tych osób, jeśli zgłasza naruszenie prawa przed nawiązaniem stosunku pracy lub innego stosunku prawnego lub po zakończeniu takiego stosunku.
21. **Transakcja** – czynność prawna lub faktyczna, na podstawie, której dokonuje się przeniesienia własności lub posiadania wartości majątkowych, lub czynność prawna lub faktyczna dokonywana w celu przeniesienia własności lub posiadania wartości majątkowych, np. wpłaty i wypłaty w formie gotówkowej lub bezgotówkowej, przekaz pieniężny.
22. **Transakcja podejrzana** – Transakcja, co do której po przeprowadzeniu Oceny Transakcji lub Oceny Klienta istnieją uzasadnione zastrzeżenia związane z Praniem pieniędzy lub Finansowaniem terroryzmu.
23. **Transakcja okazjonalna** - rozumie się przez to transakcję, która nie jest przeprowadzana w ramach stosunków gospodarczych.
24. **Ustawa** – ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1124 z późn. zm.).
25. **Ustawa o sygnalistach** – ustawa z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów (Dz.U. z 2024 r. poz. 928).
26. **Wstrzymanie Transakcji** – rozumie się przez to czasowe ograniczenie Klientowi możliwości korzystania i dysponowania wartościami majątkowymi polegające na uniemożliwieniu przeprowadzenia określonej Transakcji lub większej liczby określonych Transakcji.
27. **Rejestr** – rejestr Transakcji podejrzanych oraz Transakcji ponad progowych podlegających rejestracji.
28. **Zamrażanie** – zapobieganie przez **EKKOM** w odniesieniu do wartości majątkowych ich przenoszeniu, zmianie lub wykorzystaniu, a także przeprowadzeniu z udziałem tych wartości jakiegokolwiek 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

### III. ZAKRES OBOWIĄZYWANIA

1. Procedura obejmuje całość działalności **grupy EKKOM** związanej ze świadczeniem na rzecz Klientów usług, określonych w art. 2 ust. 1 pkt 14, 15, 15a i 17 Ustawy.
2. Procedura obowiązuje od momentu jej zatwierdzenia w formie pisemnej.

### IV. UCZESTNICY I ODPOWIEDZIALNOŚĆ

1. **EKKOM** wskazuje **Agnieszka Czuchajewską** jako Osobę Odpowiedzialną za wykonanie obowiązków w zakresie przeciwdziałania Praniu pieniędzy oraz Finansowaniu terroryzmu, a także przyjmowania od Sygnalistów zgłoszeń naruszeń prawa.
2. Osoba Odpowiedzialna nie może cedować odpowiedzialności przewidzianej w Procedurze oraz w Ustawie na inną osobę.
3. Zarząd **EKKOM** wyznacza **Agnieszka Czuchajewską** na **Koordynatora AML**, udzielając mu/jej jednocześnie umocowania w niezbędnym zakresie do wykonywania obowiązków określonych w Procedurze.
4. Koordynator AML nadzoruje Pracowników i Współpracowników, którzy wykonują zadania w zakresie przeciwdziałania Praniu pieniędzy i Finansowaniu terroryzmu przewidziane dla nich w Procedurze.
5. Zarząd **EKKOM** powołuje niezależną **Jednostkę Odpowiedzialną** do przeprowadzania postępowania wewnętrznego, dotyczącego zgłoszenia naruszenia przepisów.
6. Każdy Pracownik i Współpracownik przed rozpoczęciem wykonywania wyżej wymienionych zadań musi zapoznać się z Procedurą i poświadczyć ten fakt pisemnie. Zapoznanie się z Procedurą oraz zobowiązanie się do jej przestrzegania potwierdzone jest poprzez podpisanie oświadczenia, którego wzór stanowi Załącznik nr 1 do niniejszej Procedury.
7. Zagadnienia dotyczące szkoleń Pracowników i Współpracowników zostały omówione w rozdziale XI Procedury.
8. Osoby wykonujące obowiązki związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu są również obowiązane do zachowania w tajemnicy informacji, które uzyskały w toku wykonywania czynności w zakresie określonym Procedurą. Obowiązek trwa również po ustaniu stosunku pracy lub zaprzestaniu wykonywania czynności na podstawie umów cywilnoprawnych lub umów o współpracy.

### V. OGÓLNE ZASADY POSTĘPOWANIA

1. Każdy Pracownik lub Współpracownik ma obowiązek przestrzegania niniejszej Procedury, w tym w szczególności w zakresie oceny ryzyka i stosowania środków bezpieczeństwa finansowego na zasadach opisanych w niniejszej Procedurze.



2. Każdy Pracownik lub Współpracownik ma obowiązek zawiadomić Koordynatora AML o okolicznościach, które mogą wskazywać na podejrzenie Prania pieniędzy lub Finansowania terroryzmu.

## **VI. ANALIZA RYZYKA**

### **A. Ogólna analiza ryzyka grupy EKKOM**

1. **EKKOM** dokonuje swojej ogólnej oceny i identyfikacji ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu związanego z jej działalnością. Obejmuje ona czynniki ryzyka dotyczące klientów, państw, obszarów geograficznych, produktów, usług, transakcji oraz kanałów ich dostaw.
2. Dokonując oceny ryzyka bierze się pod uwagę w szczególności:
  - a) krajową ocenę ryzyka przygotowywaną przez GIIF, a także sprawozdanie Komisji Europejskiej, o którym mowa w Dyrektywie,
  - b) wyniki wewnętrznych kontroli i audytów.
3. Ogólna ocena ryzyka zawiera co najmniej:
  - a) opis metodyki oceny ryzyka,
  - b) opis klientów, państw lub obszarów geograficznych, produktów, usług, transakcji lub kanałów ich dostaw,
  - c) opis obowiązujących w **EKKOM** regulacji dotyczących prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu,
  - d) wskazanie poziomu ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu wraz z uzasadnieniem,
  - e) wnioski wynikające z oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, w tym opis czynników służących wyeliminowaniu zidentyfikowanego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu w **spółkach EKKOM**.
4. **Grupa EKKOM** dokonuje swojej częściowej oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu każdorazowo przed wprowadzeniem nowych produktów, usług, transakcji lub kanałów ich dostaw.
5. Ocena ogólna sporządzana jest w formie elektronicznej lub papierowej i podlega okresowej aktualizacji nie rzadziej niż co 2 lata.
6. Ocenę sporządza Koordynator AML, a zatwierdza Osoba Odpowiedzialna.

### **B. Specyfika działalności grupy EKKOM**

1. Na podstawie specyfiki działalności zostały zidentyfikowane następujące ryzyka Prania pieniędzy lub Finansowania terroryzmu:
  - a) doradztwo podatkowe,
  - b) usługowe prowadzenie ksiąg rachunkowych,
  - c) prowadzenie ksiąg podatkowych, sporządzanie deklaracji, udzielanie porad, opinii lub wyjaśnień z zakresu przepisów prawa podatkowego.

2. Analiza zidentyfikowanych powyżej ryzyk wskazuje, że działalność **spółek EKKOM** ze swojej istoty jest narażona w relatywnie niskim stopniu na ryzyko wykorzystania jej w celu Prania pieniędzy lub Finansowania terroryzmu, ponieważ:
  - a) nie realizuje transferów pieniężnych, w tym w szczególności w formie gotówkowej,
  - b) nie realizuje transakcji - transakcje są przekazywane do i od Klientów przy użyciu rachunków bankowych Klientów, które są prowadzone przez banki samodzielnie podlegające obowiązkom w zakresie przeciwdziałania Praniu pieniędzy oraz Finansowaniu terroryzmu,
  - c) nie prowadzi rachunków bankowych,
  - d) transakcje są przeprowadzane z podmiotami, których to sens funkcjonowania na rynku w zakresie prowadzonej przez nich działalności znajduje ekonomiczne potwierdzenie.

### C. Ocena ryzyka Klienta z grupy EKKOM

1. **Spółki EKKOM** dokonują Oceny Klienta stosując w szczególności następujące kryteria oceny ryzyka Prania pieniędzy i Finansowania terroryzmu:
  - a) rodzaj klienta;
  - b) obszaru geograficznego;
  - c) zakresu działalności Klienta i rodzaj produktów lub usług Klienta oraz sposobu ich dystrybucji;
  - d) przeznaczenie rachunku;
  - e) poziomu wartości majątkowych deponowanych przez klienta lub wartości przeprowadzanych transakcji;
  - f) celu, regularności, formy i czas trwania stosunków gospodarczych.
2. Ocena ryzyka Klienta przeprowadza jest dla każdego Klienta z osobna.
3. Ocena ryzyka Klienta przeprowadzana jest w trzech zakresach, tj.:
  - a) Ocena wstępna.
  - b) Ocena doraźna.
  - c) Ocena okresowa.
4. Ocena wstępna dokowana jest każdorazowo w momencie nawiązania stosunków gospodarczych z Klientem.
5. Ocena doraźna dokonywana jest każdorazowo w momencie zmiany charakteru lub okoliczności stosunków gospodarczych lub zmiany danych klienta lub pozyskaniu informacji o możliwych brakach lub rozbieżnościach w danych o Kliencie.
6. Ocena okresowa dokonywana jest w okresach uzależnionych od zakwalifikowania Klienta do danego poziomu ryzyka, tj.:
  - a) Klienci o poziomie ryzyka „standardowy”: **co 12 miesięcy**,
  - b) Klienci o poziomie ryzyka „podwyższony”: **co 6 miesięcy**.
7. Ocena klienta dokonywana jest w oparciu o środki bezpieczeństwa finansowego.

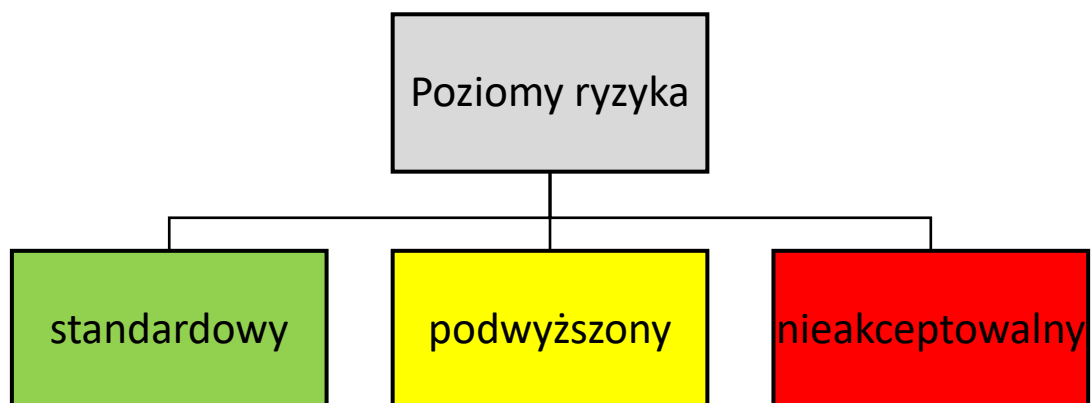
8. Szczegółowy zakres oceny Klienta znajduje się w Procedurze KYC stanowiącej załącznik do niniejszej Procedury.

#### **D. Ocena ryzyka Transakcji**

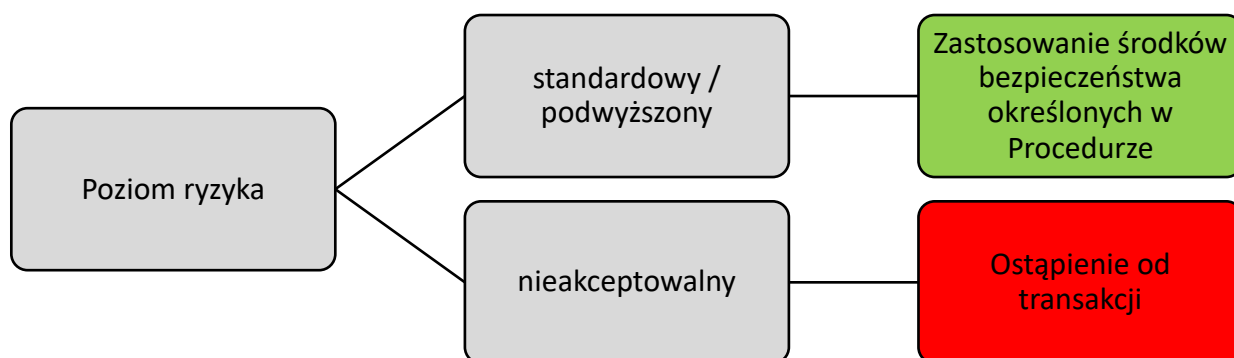
1. **Spółki EKKOM** dokonują Oceny ryzyka Transakcji uznawanych za podejrzane (transakcje o podwyższonym ryzyku).
2. Transakcja powinna zostać uznana za podejznaną (o podwyższonym ryzyku), jeżeli w stosunku do niej stwierdzi się występowanie okoliczności, które wskazują, że może ona mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu, bez względu na jej wartość i charakter.
3. Pracownicy i Współpracownicy, każdy w zakresie wykonywanych przez siebie czynności, zwracają uwagę na występowanie przesłanek uznania transakcji za podejznaną (typowanie transakcji).
4. Proces typowania transakcji jako transakcji podejrzanej obejmuje następujące etapy:
  - a) gromadzenie informacji o Kliencie i jego transakcjach na etapie nawiązywania stosunków gospodarczych z Klientem oraz w trakcie świadczenia usług na podstawie przedstawionych przez Klienta dokumentów, udzielonych informacji oraz jego zachowań;
  - b) ocenę ryzyka stosunków gospodarczych oraz transakcji, w tym transakcji okazjonalnych;
  - c) analizę transakcji i zachowań Klienta.
5. Pracownicy i w Współpracownicy mają obowiązek zwrócić uwagę w szczególności na transakcje niejasne, nietypowe oraz nadzwyczajne.
9. Ocena ryzyka Transakcji przeprowadzana jest w dwóch zakresach, tj.:
  - a) Ocena doraźna.
  - b) Ocena okresowa.
10. Ocena doraźna dokonywana jest każdorazowo w momencie przeprowadzania Transakcji.
11. Ocena okresowa dokonywana jest co najmniej **raz na 12 miesięcy** w odniesieniu do wszystkich transakcji danego Klienta.
12. Ocena ryzyka Transakcji dokonywana jest w oparciu o środki bezpieczeństwa finansowego.
13. Szczegółowy zakres Oceny ryzyka Transakcji znajduje się w Procedurze KYC stanowiącej załącznik do niniejszej Procedury.

#### **E. Ocena ryzyka Klienta / Transakcji – poziomy ryzyka**

1. Ocena ryzyka Klienta / Transakcji pozwala na zakwalifikowanie Klienta do jednego z trzech poziomów ryzyka, tj.: standardowy, podwyższony, nieakceptowany.



2. W razie zakwalifikowania Klienta do kategorii ryzyka „standardowy” albo „podwyższony” wobec takiego podmiotu stosuje się środki bezpieczeństwa finansowego określone w Procedurze.
3. W razie zakwalifikowania Klienta do kategorii ryzyka „nieakceptowalny” **spółki EKKOM** nie wykonują Transakcji zleconej przez takiego Klienta lub nie zawierają umowy z takim Klientem lub wypowiadają umowę już zawartą.



4. Wyniki Oceny Klienta / Transakcji, dane o Kliencie wraz ze źródłem ich pozyskania, służące do przeprowadzenia Oceny ryzyka Klienta i Oceny ryzyka Transakcji, przechowywane są przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku kalendarzowego następującego po roku, w którym nastąpiła pierwsza Transakcja z Klientem, a w przypadku oceny ponownej – po roku, w którym nastąpiła pierwsza Transakcja po dokonaniu ponownej oceny.

## VII. ŚRODKI BEZPIECZEŃSTWA FINANSOWEGO

1. **Grupa EKKOM** stosuje względem Klientów środki bezpieczeństwa finansowego w oparciu o ocenę ryzyka Klienta / Transakcji oraz ustalony poziom ryzyka.
2. **Grupa EKKOM** stosuje środki bezpieczeństwa zarówno w przypadku nowych Klientów, jak i w odniesieniu do Klientów, z którymi utrzymuje stosunki gospodarcze, z uwzględnieniem rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, w szczególności, gdy:

- a) doszło do zmiany uprzednio ustalonego charakteru lub okoliczności stosunków gospodarczych;
- b) doszło do zmiany uprzednio ustalonych danych dotyczących klienta lub beneficjenta rzeczywistego;
- c) **EKKOM** 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 z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz. U. z 2021 r. poz. 626).

3. Środki bezpieczeństwa dzielą się na cztery grupy:

- a) Podstawowe
- b) Dodatkowe
- c) Wzmoczone  
Uproszczone
- d)

4. Podstawowe środki bezpieczeństwa obejmują:

- a) identyfikację Klienta oraz weryfikację jego tożsamości;
- b) identyfikację Beneficjenta rzeczywistego oraz podejmowanie uzasadnionych czynności w celu:
- c) ocenę stosunków gospodarczych i stosownie do sytuacji, uzyskanie informacji na temat ich celu i zamierzonego charakteru;
- d) bieżące monitorowanie i analiza stosunków gospodarczych Klienta.

5. Podstawowe środki bezpieczeństwa stosowane są w odniesieniu do wszystkich Klientów.

6. Dodatkowe środki bezpieczeństwa finansowego, obejmują w szczególności:

- a) Ocenę stosunków gospodarczych z Klientem.
- b) Długość prowadzenia działalności przez Klienta.
- c) Weryfikację danych o Kliencie w źródłach zewnętrznych (np. wywiadowniach gospodarczych).
- d) Wyjaśnienia złożone przez Klienta.
- e) Dodatkowe dokumenty przedstawione przez Klienta.
- f) Dodatkową analizę stosunków gospodarczych / warunków transakcji Klienta.

7. Dodatkowe środki bezpieczeństwa finansowego dotyczą Klientów zakwalifikowanych do poziomu ryzyka: podwyższony lub nieakceptowalny.

8. Wzmoczone środki bezpieczeństwa obejmują w szczególności:

- a) ustalenie i weryfikację tożsamości Klienta na podstawie dodatkowych dokumentów, w tym:
  - dodatkowego dokumentu tożsamości,
  - aktualnego wyciągu z rachunku bankowego,
  - Biuletynu Informacji Publicznej,
  - dokumentów potwierdzonych notarialnie;

- b) zastosowanie odpowiednich dodatkowych środków weryfikacji tożsamości Beneficjenta rzeczywistego;
  - c) sprawdzenie źródła pochodzenia majątku i środków finansowych Klienta na podstawie informacji publicznie dostępnych oraz pozyskanych informacji bezpośrednio od Klienta;
  - d) ustalenie i weryfikację zamierzonego charakteru stosunków gospodarczych;
  - e) uzyskanie informacji 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;
  - f) uzyskanie informacji o przyczynach i okolicznościach zamierzonych lub przeprowadzonych transakcji;
  - g) zintensyfikowanie stosowania środka bezpieczeństwa finansowego, o którym mowa w pkt. VIII ust 4 lit d) Procedury, przez zwiększenie liczby oraz częstotliwości monitorowania stosunków gospodarczych oraz zwiększenie liczby transakcji typowanych do dalszej analizy.
9. W przypadku transakcji związanej z państwem trzecim wysokiego ryzyka przeprowadzanej przez Klienta, **grupa EKKOM** oprócz stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w pkt. 8 powyżej, podejmuje co najmniej jedno z następujących działań ograniczających ryzyko związane z taką transakcją:
- a) podejmuje dodatkowe czynności w ramach stosowanych wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego;
  - b) wprowadza zintensyfikowane obowiązki związane z przekazywaniem informacji lub raportowaniem transakcji;
  - c) ogranicza zakres stosunków gospodarczych lub transakcji.
10. Wzmożone środki bezpieczeństwa stosowane są w przypadkach określonych w art. 43 oraz 44 - 46 Ustawy oraz w odniesieniu do Klientów zakwalifikowanych do poziomu ryzyka: podwyższony lub nieakceptowalny.
11. W przypadku, gdy po zastosowaniu dodatkowych i wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego, Klient nadal będzie zaliczany do poziomu ryzyka: podwyższony, decyzję o nawiązaniu lub kontynuacji stosunków gospodarczych podejmuje Koordynator w uzgodnieniu z Osobą Odpowiedzialną.
12. W przypadku, gdy po zastosowaniu dodatkowych i wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego, Klient nadal będzie zaliczany do poziomu ryzyka: nieakceptowalny:
- a) nie nawiązuje się stosunków gospodarczych;
  - b) nie przeprowadza się transakcji okazjonalnej;
  - c) rozwiązuje się stosunki gospodarcze.
13. Uprozczone środki bezpieczeństwa finansowego obejmują środki podstawowe, z zastrzeżeniem, że mogą być stosowane w mniejszym zakresie, tj. (...) Uprozczone środki bezpieczeństwa finansowego stosuje się w przypadkach określonych w art. 42 Ustawy.

9. Niezależnie od ww. środków bezpieczeństwa finansowego, w razie powzięcia przez **EKKOM** w dowolnym momencie informacji o możliwych nieprawidłowościach w identyfikacji, weryfikacji lub działalności Klienta w trakcie korzystania z usług **EKKOM** Pracownik lub Współpracownik występuje do Klienta o wyjaśnienie nieprawidłowości. W razie braku otrzymania jakichkolwiek wyjaśnień w terminie **3 dni roboczych** od wezwania zawieszają się realizację Transakcji / świadczenie usług informując o tym Klienta.
10. W razie braku wyjaśnienia nieprawidłowości lub podejrzenia możliwości Prania pieniędzy lub Finansowania terroryzmu **EKKOM** nie wykonuje Transakcji zleconej przez takiego Klienta lub nie zawiera umowy z takim Klientem lub wypowiedzi umowę już z takim Klientem zawartą. Jeżeli niewykonanie Transakcji, niezawarcie umowy z Klientem lub wypowiedzenie umowy już z takim Klientem zawartej nastąpiło z przyczyn mogących mieć związek z Praniem pieniędzy lub Finansowaniem terroryzmu, **EKKOM** powiadamia GIIF w trybie przewidzianym niniejszą Procedurą i Ustawą.

#### **VIII. OSOBY ZAJMUJĄCE EKSPONOWANE STANOWISKA POLITYCZNE (PEP)**

1. **EKKOM** podejmuje działania w celu ustalenia, czy Klient lub beneficjent rzeczywisty Klienta ma status PEP.
2. Status PEP mają osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne, członkowie rodzin takich osób oraz osoby znane jako bliscy współpracownicy osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne, zgodnie z definicją wskazaną w niniejszej Procedurze.
3. Jeżeli **EKKOM** posiada lub ma nawiązać stosunki gospodarcze z osobami o statusie PEP, obok standardowych środków bezpieczeństwa finansowego podejmuje następujące działania:
  - a) uzyskuje akceptację Koordynatora AML lub Osoby Odpowiedzialnej za nawiązanie lub kontynuację stosunków gospodarczych z PEP;
  - b) stosuje odpowiednie środki w celu ustalenia źródła majątku Klienta i źródła pochodzenia wartości majątkowych pozostających w dyspozycji Klienta w ramach stosunków gospodarczych lub transakcji;
  - c) intensyfikuje stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego i stosuje dodatkowe oraz wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego.
4. **EKKOM** stosuje powyższe środki w ciągu 12 miesięcy od utraty przez Klienta statusu PEP. Po upływie tego terminu **EKKOM**, w zależności od indywidualnej oceny ryzyka danego Klienta, może kontynuować stosowanie tych środków.

#### **IX. RAPORTOWANIE DO GIIF**

1. W przypadku stwierdzenia okoliczności, które mogą wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu **EKKOM** zawiadamia GIIF. Zawiadomienia dokonuje się niezwłocznie, nie później niż w terminie 2 dni roboczych od potwierdzenia podejrzenia.

2. Informacja przekazywana jest za pomocą środków komunikacji elektronicznej na wzorze udostępnionym przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych. Zawiadomienia dokonuje Koordynator.
3. **EKKOM** niezwłocznie zawiadamia GIIF o przypadku powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że określona transakcja lub wartości majątkowe mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu
4. Zawiadomienie przekazywane jest za pomocą środków komunikacji elektronicznej na wzorze udostępnionym przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych. Zawiadomienia dokonuje Koordynator.
5. **EKKOM** na żądanie GIIF przekazuje lub udostępnia posiadane informacje lub dokumenty, zgodnie z art. 76 ustawy i treścią żądania.

#### **X. WSTRZYMANIE WYKONANIA TRANSAKЦИИ, BLOKADA RACHUNKÓW, SZCZEGÓLNE ŚRODKI OGRANICZAJĄCE.**

1. **EKKOM** nie przeprowadza transakcji, a w konsekwencji nie realizuje procedury wstrzymania transakcji lub blokady rachunku.
2. **EKKOM** nie posiada w dyspozycji wartości majątkowych Klientów, a w konsekwencji nie stosuje szczególnych środków ograniczające wobec osób i podmiotów wskazanych na listach sankcyjnych.

#### **XI. SZKOLENIA PRACOWNIKÓW**

1. Osoba Odpowiedzialna oraz Koordynator AML są odpowiedzialni za organizację szkoleń dla wszystkich Pracowników i Współpracowników, którzy z uwagi na zakres pełnionych obowiązków wykonują lub mogą wykonywać zadania związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
2. Pracownik lub Współpracownik przed rozpoczęciem wykonywania zadań w zakresie przeciwdziałania Praniu pieniędzy i Finansowaniu terroryzmu powinien zapoznać się z Ustawą oraz zakończyć szkolenie internetowe dla instytucji obowiązanych na portalu szkoleniowym GIIF (<https://kursy.tomorrow.pro/login/index.php>) z wynikiem pozytywnym. Certyfikaty Pracowników i Współpracowników z przeprowadzonego szkolenia archiwizowane są w siedzibie **EKKOM**.
3. Pracownik lub Współpracownik przed rozpoczęciem wykonywania zadań w zakresie przeciwdziałania Praniu pieniędzy i Finansowaniu terroryzmu musi również odbyć szkolenie z zasad stosowania niniejszej Procedury oraz w zależności od decyzji Koordynatora, powinien odbyć dodatkowe szkolenia z zakresu AML, uwzględniające zasady ochrony danych osobowych.
4. Szkolenie z zasad stosowania Procedury lub szkolenia dodatkowe mogą być przeprowadzane zarówno z użyciem zasobów własnych, jak i z udziałem podmiotów zewnętrznych. Szkolenia mogą być realizowane w formie e-learningu.



5. Każdy nowy Pracownik lub Współpracownik, przed przystąpieniem do wykonywania obowiązków przechodzi dedykowane szkolenie w zakresie wskazanym w pkt 2 – 4 powyżej.
6. Dodatkowo przeprowadza się szkolenia okresowe dla Pracowników i Współpracowników. Szkolenia okresowe odbywają się nie rzadziej niż raz na **12 miesięcy**.
7. Program szkolenia obejmuje w szczególności ogólne zasady wynikające z Ustawy oraz szczegółowe zasady wynikające z Procedur.
8. Pracownicy lub Współpracownicy mogą zgłaszać Koordynatorowi AML zapotrzebowanie na dodatkowe szkolenia poza standardowym harmonogramem szkoleń okresowych. Koordynator AML, w zależności od potrzeb, realizuje takie szkolenie w rozsądnym terminie.
9. Koordynator AML dokumentuje fakt, że każdy z Pracowników lub Współpracowników ukończył szkolenie.

## **XII. ZASADY PRZECHOWYWANIA DOKUMENTACJI I OCHRONY INFORMACJI**

1. Koordynator AML odpowiada za organizację i funkcjonowanie procesu gromadzenia i przechowywania dokumentacji związanej z wykonywaniem przez **EKKOM** obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
2. Przez okres 5 lat, licząc od dnia zakończenia stosunków gospodarczych z Klientem lub od dnia przeprowadzenia transakcji okazjonalnej, przechowuje się:
  - a) kopie dokumentów i informacje uzyskane w wyniku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego;
  - b) dowody potwierdzające przeprowadzone transakcje i ewidencje transakcji, obejmujące oryginalne dokumenty lub kopie dokumentów konieczne do identyfikacji transakcji,
  - c) uzyskane w wyniku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego kopie dokumentów i informacje, w tym informacje uzyskane za pomocą środków identyfikacji elektronicznej oraz usług zaufania umożliwiających identyfikację elektroniczną w rozumieniu rozporządzenia 910/2014
3. Przez okres 5 lat, licząc od dnia ich przeprowadzenia, przechowuje się wyniki bieżącej analizy przeprowadzonych transakcji.
4. Na żądanie GIIF **EKKOM** przechowuje dokumenty, o których mowa w ust. 2 i 3, przez okres maksymalnie 5 dodatkowych lat, licząc od końca okresów, o których mowa w ust. 2 i 3.
5. Zabronione jest ujawnienie przez **EKKOM** i jego Pracowników, Współpracowników oraz inne osoby działające w imieniu i na rzecz **EKKOM** osobom nieuprawnionym, w tym także stronom transakcji, informacji o:
  - a) gromadzeniu informacji i ich przekazywaniu do Generalnego Inspektora lub innego

właściwego organu,

b) planowanych oraz prowadzonych analizach dotyczących prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

6. Obowiązek zachowania w tajemnicy informacji, o których mowa w ust.5, nie dotyczy przekazywania informacji pomiędzy innymi podmiotami prowadzącymi usługowo księgi rachunkowe oraz pomiędzy tymi podmiotami i ich odpowiednikami mającymi siedzibę w państwie członkowskim lub w państwie trzecim, które podlegają wymogom określonym w dyrektywie 2015/849 lub równoważnym oraz stosują właściwe przepisy dotyczące tajemnicy zawodowej i ochrony danych osobowych, w przypadkach dotyczących tego samego Klienta i tej samej transakcji.
7. Obowiązek zachowania tajemnicy nie dotyczy przekazywania informacji o powzięciu podejrzenia, że określone wartości majątkowe mogą pochodzić z działalności o charakterze przestępczym lub mieć związek z finansowaniem terroryzmu, jeżeli informacje te przekazywane pomiędzy podmiotami wchodzącymi w skład grupy kapitałowej, do której należy **EKKOM**

### **XIII.ZASADY ODNOTOWYWANIA, DOKUMENTOWANIA I ZGŁASZANIA ROZBIEŻNOŚCI**

1. **EKKOM** odnotowuje rozbieżności między informacjami zgromadzonymi w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych, a ustalonymi przez **EKKOM** informacjami o Beneficjencie Rzeczywistym Klienta i podejmuje czynności w celu wyjaśnienia przyczyn tych rozbieżności.
2. W przypadku potwierdzenia odnotowanych rozbieżności **EKKOM** przekazuje organowi właściwemu w sprawach Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych zweryfikowaną informację o tych rozbieżnościach wraz z uzasadnieniem i dokumentacją dotyczącą odnotowanych rozbieżności.
3. Informacje, mogą być przekazywane za pośrednictwem systemu teleinformatycznego.

### **XIV. OKREŚLENIE ZASAD KONTROLI WEWNĘTRZNEJ I NADZORU ZGODNOŚCI DZIAŁALNOŚCI INSTYTUCJI OBOWIĄZANEJ Z PRZEPISAMI O PRZECIWDZIAŁANIU PRANIU PIENIĘDZY ORAZ FINANSOWANIU TERRORYZMU ORAZ ZASADAMI POSTĘPOWANIA OKREŚLONYMI W WEWNĘTRZNEJ PROCEDURZE.**

1. Kontrola wewnętrzna prowadzona jest przez Osobę Odpowiedzialną i dotyczy prawidłowości wykonywania działań związanych z obowiązkami w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Kontrola może być prowadzona przy współpracy Osoby Odpowiedzialnej z Koordynatorem AML i zewnętrznymi doradcami.
2. Kontrola polega na badaniu celowości, prawidłowości i kompletności wykonywania zadań związanych z postępowaniem w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zgodności z obowiązującymi przepisami i procedurami wewnętrznymi.
3. Kontrola powinna być podstawowym etapem ujawniania zaistniałych błędów i nieprawidłowości w zakresie obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

4. Kontrola polega w szczególności na:
- a) bieżącym sprawdzaniu realizacji środków stosowanych w celu właściwego wypełnienia obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
  - b) sprawowaniu przestrzegania procedur wewnętrznych w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
  - c) bieżącym sprawdzaniu terminowości realizowanych obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
  - d) bieżącej weryfikacji kompletności dokumentacji,
  - e) bieżącym sprawdzaniu realizacji pozostałych obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu nałożonych przepisami prawa.
5. Kontrola wewnętrzna przeprowadzana jest nie rzadziej niż raz na **12 miesięcy**, ale może mieć również charakter kontroli doraźnej, realizowanej w sytuacji tego wymagającej lub na wniosek osoby wykonującej funkcje związane z procedurą w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
6. W przypadku stwierdzenia w trakcie kontroli nieprawidłowości lub nadużyć, Osoba Odpowiedzialna ma obowiązek:
- a) Podjąć niezwłocznie czynności zmierzające do usunięcia nieprawidłowości i nadużyć;
  - b) W razie potrzeby – powiadomić odpowiednie organy;
  - c) zabezpieczyć dokumenty i materiały stanowiące dowód nieprawidłowości lub nadużycia;
  - d) ustalić jakie warunki umożliwiły nadużycie lub sprzyjały jego popełnieniu i przedsięwziąć środki organizacyjne w celu zapobieżenia powstania w przyszłości podobnych nieprawidłowości.
7. Niezależnie od kontroli prowadzonej przez Osobę Odpowiedzialną, dodatkowa kontrola powinna być realizowana przez każdego Pracownika i Współpracownika w zakresie jakości i poprawności wykonywanych przez niego czynności i polega ona w szczególności na sprawdzeniu prawidłowości wykonywania własnej pracy przez wszystkich Pracowników i Współpracowników, w oparciu o obowiązujące przepisy prawa oraz obowiązki wynikające z posiadanego zakresu obowiązków i wewnętrznych procedur w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
8. W przypadku nieprawidłowości stwierdzonych w toku kontroli, osoba ją wykonująca, w zależności od rozmiaru stwierdzonej nieprawidłowości i wywołanych przez nią skutków, podejmuje czynności niezbędne do uniknięcia negatywnych skutków nieprawidłowości, w szczególności:
- a) poleca usunięcie nieprawidłowości bądź jej skutków albo informuje, Osobę Odpowiedzialną o zakresie nieprawidłowości i jej skutkach;

- b) ustala sposób przywrócenia wymaganego stanu.
9. Obowiązkiem Osoby Odpowiedzialnej jest wydanie stosownych poleceń co do dalszego sposobu postępowania w sprawie.
  10. Osoba Odpowiedzialna prowadząca czynności kontrolne w ramach kontroli, w razie potrzeby, podejmuje decyzję co do zakresu i skutków odpowiedzialności Pracownika lub Współpracownika za nieprawidłowości stwierdzone w toku kontroli.
  11. Osoba Odpowiedzialna prowadzi również kontrole następcze polegające na sprawdzeniu prawidłowości i kompletności wykonanych zadań i jest realizowana w trybie doraźnym.
  12. Z przeprowadzonych kontroli, Osoba Odpowiedzialna sporządza informację, która umieszczana jest w wewnętrznym rejestrze kontroli. Wewnętrzny rejestr kontroli zawiera w szczególności:
    - a) liczbę przeprowadzonych kontroli,
    - b) tematykę przeprowadzonych kontroli,
    - c) liczbę oraz rodzaj stwierdzonych nieprawidłowości,
    - d) wydane zalecenia i podjęte działania.

## **XV. ZGŁASZANIE NARUSZEŃ PRAWA**

1. Każdy Sygnalista uprawniony jest do zgłoszenia **EKKOM** tzw. naruszenia prawa.
2. Naruszenie prawa to działania lub zaniechania niezgodne z prawem lub mające na celu obejście prawa, dotyczące:
  - a) korupcji;
  - b) zamówień publicznych;
  - c) usług, produktów i rynków finansowych;
  - d) przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
  - e) bezpieczeństwa produktów i ich zgodności z wymogami;
  - f) bezpieczeństwa transportu;
  - g) ochrony środowiska;
  - h) ochrony radiologicznej i bezpieczeństwa jądrowego;
  - i) bezpieczeństwa żywności i pasz;
  - j) zdrowia i dobrostanu zwierząt;
  - k) zdrowia publicznego;
  - l) ochrony konsumentów;
  - m) ochrony prywatności i danych osobowych;
  - n) bezpieczeństwa sieci i systemów teleinformatycznych;
  - o) interesów finansowych Skarbu Państwa Rzeczypospolitej Polskiej, jednostki samorządu terytorialnego oraz Unii Europejskiej;
  - p) rynku wewnętrznego Unii Europejskiej, w tym publicznoprawnych zasad konkurencji i pomocy państwa oraz opodatkowania osób prawnych;
  - q) konstytucyjnych wolności i praw człowieka i obywatela – występujących w stosunkach jednostki z organami władzy publicznej i niezwiązane z dziedzinami wskazanymi w literach powyżej.

3. Zgłoszeń można dokonywać anonimowo lub z podaniem danych identyfikacyjnych Osobie Odpowiedzialnej.

## **XVI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszą Procedurą mają zastosowanie przepisy prawa, w tym w szczególności przepisy Ustawy.
2. Niniejsza Procedura podlega bieżącej weryfikacji oraz w razie potrzeby aktualizacji.
3. Niniejsza Procedura lub jej aktualizacja, przed wprowadzeniem do stosowania, podlega akceptacji przez /kadrę kierowniczą wyższego szczebla/
4. Zasady zgłaszania przez Pracowników **EKKOM** rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu opisane są w następujących odrębnych procedurach, stanowiących załącznik do niniejszej Procedury:

**Wewnętrzna procedura anonimowego zgłaszania przez pracowników lub inne osoby wykonujące czynności na rzecz instytucji obowiązanej rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów**

5. Zasady dokonywania i rozpatrywania zgłoszeń naruszeń prawa zostały uregulowane w osobnej procedurze, stanowiącej załącznik do niniejszej Procedury  
**Procedura zgłaszania i rozpatrywania naruszeń prawa w rozumieniu ustawy o ochronie sygnalistów**
6. Zasady dokonywania Oceny ryzyka Klienta, Oceny ryzyka Transakcji oraz szacowania ryzyka i szczegółowych zasad stosowania środków bezpieczeństwa finansowego opisane są w następujących procedurach, stanowiących załącznik do niniejszej Procedury:

**Procedura KYC i Procedura Oceny ryzyka Transakcji**

**Metryka edycji Procedury przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu a także ochrony Sygnalistów**

<b>Wersja</b>	<b>Data aktualizacji</b>	<b>Przedmiot aktualizacji</b>	<b>Wpływ aktualizacji na procedurę</b>
2.0	25.04.2023	Aktualizacja procedury z dnia 01.10.2021	brak
3.0	25.09.2024	Aktualizacja procedury z dnia 25.04.2023	Rozszerzenie procedury o ochronę Sygnalistów