

**Ocena ryzyka  
prania pieniędzy  
oraz finansowania terroryzmu  
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.	Wprowadzenie .....	3
II.	Opis metodologii oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.....	3
III.	Czynniki ryzyka dotyczące Klienta oraz Beneficjenta rzeczywistego .....	4
IV.	Czynniki ryzyka dotyczące krajów i obszarów geograficznych .....	6
V.	Czynniki ryzyka dotyczące produktów i usług .....	7
VI.	Czynniki ryzyka dotyczące przeprowadzanych transakcji .....	7
VII.	Dodatkowe czynniki ryzyka .....	7
VIII.	Ważenie czynników ryzyka.....	8
IX.	Macierz ryzyka (...) .....	8
X.	Postanowienie końcowe .....	9

## I. Wprowadzenie

1. Niniejsza procedura stanowi załącznik do procedury przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu obowiązującej w **EKKOM**
2. Niniejsza procedura opisuje sposoby identyfikacji, weryfikacji i oceny ryzyka związanego z praniem pieniędzy oraz finansowaniem terroryzmu w **EKKOM**
3. Ocena identyfikacji ryzyka związanego z praniem pieniędzy oraz finansowaniem terroryzmu została przygotowana **w roku 2021 i zaktualizowana w 2023 roku**.
4. Ocena identyfikacji ryzyka związanego z praniem pieniędzy oraz finansowaniem terroryzmu została przygotowana w oparciu o obowiązującą Ustawę oraz o strategię przyjętą przez GILF w ramach Krajowej Oceny Ryzyka Prania Pieniądzy oraz Finansowania Terroryzmu.

## II. Opis metodologii oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu

1. Metodologia, zastosowana przez **EKKOM** w celu oszacowania i oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu zakłada ujęcie czynników ilościowych, wskazanych w art. 27 ust. 1 Ustawy dotyczących Klientów.
2. Metodologia oceny ryzyka uwzględnia również profil biznesowy **EKKOM**, wielkość prowadzonej działalności, w tym w szczególności rodzaj oferowanych produktów i usług oraz stosowane kanały dystrybucji.
3. Pierwszy etap oceny obejmować będzie identyfikację czynników ilościowych – **EKKOM**, państw lub obszarów geograficznych, z których pochodzą, produktów, usług, transakcji oferowanych lub kanałów ich dostaw.
4. W drugiej kolejności nastąpi identyfikacja dodatkowych czynników ryzyka.
5. Ostatnim etapem oceny będzie oszacowanie narażenia **EKKOM** na ryzyko wykorzystania jej do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu przy użyciu zidentyfikowanych i ocenionych dowodów.
6. Model oceniać będzie ryzyko podatności i prawdopodobieństwa użycia usług i działalności **EKKOM** przez przestępców lub terrorystów oraz uwzględni czynniki łagodzące w celu obliczenia ryzyka rezydualnego na danym obszarze.
7. Podsumowując cały proces oceny i szacowania poziomu ryzyka przebiegać będzie według następującego schematu:
  - a. zdefiniowanie właściwych czynników ryzyka
  - b. nadanie wag czynnikom ryzyka zgodnie z metodologią
  - c. zebranie danych i poddanie ich przeglądowi
  - d. uzyskanie poziomu ryzyka rezydualnego i ustalenie czy poziom ryzyka rezydualnego mieści się w zakresie tolerancji na ryzyko oraz

- e. ustalenie planu naprawczego, obejmującego terminy i osoby odpowiedzialne.
8. Ocena ryzyka uwzględnia w szczególności:
- a. czynniki mające wpływ na podwyższenie ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu w **EKKOM**
  - b. czynniki mające wpływ na obniżenie ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu w **EKKOM**.
  - c. środki w celu obniżenia wartości ryzyka standardowego,
  - d. funkcjonowanie mechanizmów kontrolnych
9. Ocena ryzyka obejmuje:
- a. 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,
  - b. wskazanie mitygantów ryzyka oraz poddanie ocenie ich efektywności, - ocenę ryzyka rezydualnego, czyli ryzyka pozostającego po wprowadzeniu procedur kontroli ryzyka, mitygantów oraz po dokonaniu oceny ich efektywności,
  - c. zdefiniowanie planowanych przez **EKKOM** działań w celu zarządzania ryzykiem rezydualnym (o ile są planowane).

### III. Czynniki ryzyka dotyczące Klienta oraz Beneficjenta rzeczywistego

Przy rozpoznawaniu ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz ocenie poziomu tego ryzyka związanego z Klientem **EKKOM** uwzględnia:

1. Rodzaj Klienta, w szczególności:
  - a. formę prowadzenia działalności przez Klienta
    - spółka osobowa,
    - spółka kapitałowa,
    - jednoosobowa działalność gospodarcza,
    - fundacja,
    - stowarzyszenie,
    - instytucja finansowa
2. Kapitał Klienta, w szczególności:
  - a. Czy Klient jest podmiotem z kapitałem zagranicznym, czy krajowym
3. Rezydencję podatkową Klientów.
4. Okoliczności dotyczące osoby Klienta, w szczególności:
  - a. czy istnieją uzasadnione wątpliwości co do tożsamości Klienta,
  - b. czy Klient jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub zaprzestał zajmowania takiego eksponowanego stanowiska politycznego w okresie ostatnich 12 miesięcy, lub jest członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne lub osoby, która zaprzestała zajmowania takiego eksponowanego stanowiska politycznego w okresie ostatnich 12 miesięcy, lub jest osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne lub osoby, która zaprzestała zajmowania takiego eksponowanego stanowiska politycznego w okresie ostatnich 12 miesięcy,

- c. czy Klient, którego wygląd może świadczyć o tym, że nie jest osobą majątną, dokonuje transakcji o dużej wartości majątkowej,
  - d. czy struktura własnościowa Klienta będącego osobą prawną jest przejrzysta,
  - e. czy Klient jest osobą lub podmiotem wpisanym przez GIIF na listę osób i podmiotów, wobec których stosuje się szczególne środki ograniczające, o których mowa w Rozdziale 10 Ustawy.
  - f. czy Klient działa w branży o podwyższonym ryzyku,
5. Zachowanie Klienta podczas zawierania umowy na świadczenie usług, w szczególności:
- a. czy Klient posługuje się fałszywą tożsamością, co wynika z przedstawionych dokumentów,
  - b. czy Klient odmawia przedłożenia dokumentów w rozumieniu art. 37 Ustawy potwierdzających tożsamość Klienta lub beneficjenta rzeczywistego, mimo że dokumenty te może przedłożyć,
  - c. czy Klient umyślnie podaje dane niezgodne z rzeczywistością,
  - d. czy Klient domaga się nieracjonalnie wysokiego poziomu poufności,
  - e. czy Klient zachowuje się w sposób nietypowy do zakresu zawieranej współpracy,
  - f. czy dokumenty przedłożone przez Klienta budzą uzasadnione podejrzenie co do ich autentyczności,
  - g. czy Klient rezygnuje z zawarcia współpracy lub jej kontynuacji w przypadku okazania przez **EKKOM** zainteresowania szczegółami dotyczącymi realizowanych przez Klienta transakcji,
  - h. czy Klient nie ujawnia danych pozwalających na identyfikację Beneficjenta rzeczywistego, pomimo że zna te dane,
  - i. czy Klient z nieuzasadnionym opóźnieniem przekazuje informacje żądane przez **EKKOM**
  - j. czy Klient odmawia udzielenia wyjaśnień, szczegółowych informacji w zakresie wątpliwości dotyczących realizowanych przez niego transakcji.
6. Przy rozpoznawaniu ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz ocenie poziomu tego ryzyka związanego z Beneficjentem rzeczywistym **EKKOM** uwzględnić okoliczności dotyczące osoby beneficjenta rzeczywistego, w szczególności:
- a. czy beneficjent rzeczywisty jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub zaprzestał zajmowania takiego eksponowanego stanowiska politycznego w okresie ostatnich 12 miesięcy, lub jest członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne lub osoby, która zaprzestała zajmowania takiego eksponowanego stanowiska politycznego w okresie ostatnich 12 miesięcy, lub jest osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne lub osoby, która zaprzestała zajmowania takiego eksponowanego stanowiska politycznego w okresie ostatnich 12 miesięcy,
  - b. czy beneficjent rzeczywisty ma siedzibę w kraju trzecim lub w kraju zwiększonego ryzyka.

7. O wyższym ryzyku prania pieniędzy i finansowania terroryzmu może świadczyć m.in.:
- a) działanie przez Klienta w branży narażonej na ryzyko. Lista branż narażonych na ryzyko stanowi załącznik nr 5 do Procedury,
  - b) nietypowa lub złożona struktura właścicielska Klienta, biorąc pod uwagę rodzaj i zakres prowadzonej przez niego działalności,
  - c) nietypowe zachowania Klienta, obejmujące m.in. zachowania wymienione w pkt 2 powyżej,
  - d) Klient wykazuje powiązania, prowadzi działalność w krajach zwiększonego ryzyka
  - e) Klient lub Beneficjent rzeczywisty jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub zaprzestał zajmowania takiego eksponowanego stanowiska politycznego w okresie ostatnich 12 miesięcy, lub jest członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne lub osoby, która zaprzestała zajmowania takiego eksponowanego stanowiska politycznego w okresie ostatnich 12 miesięcy, lub jest osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne lub osoby, która zaprzestała zajmowania takiego eksponowanego stanowiska politycznego w okresie ostatnich 12 miesięcy,

#### **IV. Czynniki ryzyka dotyczące krajów i obszarów geograficznych**

1. Przy rozpoznawaniu ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz ocenie poziomu tego ryzyka związanego z państwem i obszarami geograficznymi **EKKOM** uwzględnić, w szczególności:
- a. państwo zamieszkania lub siedziby Klienta,
  - b. państwo, którego obywatelstwo Klient posiada,
  - c. państwo, którego obywatelstwo Beneficjent rzeczywisty posiada,
  - d. państwo lub państwa na terytorium których działalność prowadzi Klient.
2. O wyższym ryzyku prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu może świadczyć w szczególności, to że:
- 1. państwem zamieszkania lub siedziby Klienta, lub
  - 2. państwem, którego obywatelstwo Klient posiada, lub
  - 3. państwem, którego obywatelstwo Beneficjent rzeczywisty posiada,
  - 4. państwem, z którym Klient nawiązuje stosunki gospodarcze,
- jest:
- a. państwo i obszary stosujące szkodliwą konkurencję podatkową,
  - b. państwo produkujące narkotyki,
  - c. państwo wspierające działalność terrorystyczną,
  - d. państwo niewspółpracujące w przeciwdziałaniu praniu pieniędzy.
  - e. państwo trzecie wysokiego ryzyka zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji Europejskiej.
3. O niskim ryzyku prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu świadczy w szczególności, to że:
- 1. państwem zamieszkania lub siedziby Klienta, lub
  - 2. państwem, którego obywatelstwo Klient posiada, lub
  - 3. państwem, którego obywatelstwo Beneficjent rzeczywisty posiada,
  - 4. państwem, z którym Klient nawiązuje stosunki gospodarcze,

jest:

- a. państwo członkowskie Unii Europejskiej, państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) - strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym,
- b. państwo o niskim poziomie korupcji lub innej działalności przestępczej,
- c. państwo, w którym obowiązują przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu odpowiadające wymogom wynikającym z przepisów Unii Europejskiej z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

## V. Czynniki ryzyka dotyczące produktów i usług

1. Przy rozpoznawaniu ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz ocenie poziomu tego ryzyka związanego z produktami i usługami **EKKOM** bierze pod uwagę w szczególności zakres wykonywanych na rzecz Klienta usług.
2. Niskie ryzyko wykorzystania **EKKOM** do popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu występuje w przypadku świadczenia na rzecz Klienta, usług polegających m.in. na:
  - a) obsługa kadrowo-płacowa,
  - b) udostępnianie systemu ERP.
3. Wzmożone ryzyko dla usług doradztwa podatkowego, prowadzenia ksiąg rachunkowych.

## VI. Czynniki ryzyka dotyczące przeprowadzanych transakcji

1. **EKKOM** w ramach prowadzonej działalności rozpoznaje niskie ryzyko przy transakcjach przeprowadzanych pomiędzy **EKKOM** a Klientami.
2. Wzmożonym ryzykiem do popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu obarczone są transakcje pomiędzy Klientami **EKKOM** i ich kontrahentami.

## VII. Dodatkowe czynniki ryzyka

1. Dokonując oceny ryzyka, **EKKOM** bierze pod uwagę następujące czynniki ryzyka:
  - a. narzędzia i systemy wykorzystywane przez **EKKOM** w tym w szczególności narzędzia wspomagające proces analizy transakcji, weryfikacji Klientów itp.
  - b. efektywność systemu kontroli wewnętrznej i jego adekwatność w stosunku do wielkości **EKKOM**
  - c. efektywność systemu szkoleń w zakresie AML,
  - d. (...)
2. Wzmożone ryzyko w zakresie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu powstaje m.in. w sytuacjach:
  - a. braku wdrożenia odpowiednich procedur i procesów służących identyfikacji i ocenie ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu w **EKKOM**;
  - b. braku wdrożenia odpowiednich procedur i procesów służących identyfikacji i ocenie ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu po stronie Klientów **EKKOM**;
  - c. (...)

## VIII. Ważenie czynników ryzyka

1. **EKKOM** po rozpoznaniu czynników ryzyka wymienionych w pkt. III - VI oraz uwzględnieniu charakteru jej działalności określonego w pkt. V, dokonuje oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, wając wymienione czynniki ryzyka, w celu ustalenia czy występuje:
  - a. wysokie ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, albo
  - b. podwyższone ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, albo
  - c. podstawowe ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.
2. Szczegółowa ocena ryzyka oraz jej wynik zawarty jest w Załączniku nr 1 do niniejszej Procedury (Formularz oceny ryzyka instytucji obowiązanej).
3. Stosownie do dokonanej oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu **EKKOM** stosuje odpowiednie środki bezpieczeństwa finansowego określone w wewnętrznej procedurze w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
4. Ustalenie wyższego ryzyka, nie przesądza o tym, iż zachodzą okoliczności, które mogą wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu. Ostateczna ocena ryzyka zależna jest bowiem od zastosowanych mitygantów oraz efektywności procesów, narzędzi i procedur wprowadzonych w **EKKOM** celem ograniczenia ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, a opisanych w pkt VII niniejszej Procedury.

## IX. Macierz ryzyka EKKOM

1. Ocena ryzyka inherentnego odbywa się poprzez przypisanie określonej wartości ryzyka do każdego z zakresów opisanych w pkt III – VI niniejszej Procedury.
2. Ocena ryzyka rezydualnego odbywa się poprzez przypisanie określonej wartości ryzyka (ilości punktów) do zakresu opisanego w pkt VII niniejszej Procedury.
3. W ramach dokonanej ocen ryzyka, **EKKOM** może otrzymać następujące wyniki:
  - Równo lub powyżej 1,99 punktów - oznacza to, że **EKKOM** generuje najmniejsze ryzyko - zaliczane do poziomu ryzyka: podstawowy.
  - 2,0 – 3,49 punktów – oznacza to, że **EKKOM** generuje większe ryzyko – zaliczane do poziomu ryzyka: podwyższony.
  - Równo lub powyżej 3,5 punktów – oznacza to, że **EKKOM** generuje największe ryzyko – zaliczane do poziomu ryzyka: nieakceptowalny.
4. Każdorazowa Ocena ryzyka **EKKOM** powinna zostać dokonana przez Koordynatora AML we współpracy z Osobą Odpowiedzialną przy użyciu Formularza Oceny Ryzyka **EKKOM**. Formularz Oceny Ryzyka stanowi załącznik nr 1 do niniejszej Procedury.
5. Po określeniu ilości punktów uzyskanych przez **EKKOM** i jego zakwalifikowaniu do poziomu ryzyka: podwyższony lub nieakceptowalny, podejmuje się decyzję o ustaleniu planu naprawczego, obejmującego terminy i osoby odpowiedzialne
6. Podjęcie decyzji o wprowadzeniu planu naprawczego, w tym w szczególności ustalenie szczegółów jego wdrożenia oraz sposób działania każdorazowo zależne jest od obszaru ryzyk, który wpłynął na ogólną ocenę **EKKOM** Decyzję o sposobie wprowadzenia planu naprawczego podejmuje Koordynator AML po konsultacji z Osobą Odpowiedzialną.



7. W sytuacji, w której na ogólną ocenę ryzyka **EKKOM** wpływ mają głównie Klienci, **EKKOM** powinno wdrożyć minimalny plan naprawczy polegający na zintensyfikowaniu środków bezpieczeństwa finansowego stosowanych względem poszczególnych rodzajów Klientów. Stosowane środki bezpieczeństwa finansowego zostały opisane w Procedurze KYC.
8. W sytuacji, w której na ogólną ocenę ryzyka **EKKOM** wpływ mają głównie czynniki opisane w pkt VII niniejszej Procedury, **EKKOM** powinna wdrożyć minimalny plan naprawczy polegający na poprawie działalności procesów i procedur w zakresie AML, w tym w szczególności poprawieniu efektywności systemu kontroli wewnętrznej oraz efektywności szkoleń.
9. Po wprowadzeniu planu naprawczego należy dokonać ponownej Oceny ryzyka **EKKOM**.

## **X. Postanowienie końcowe**

1. **EKKOM** dokonuje okresowych aktualizacji niniejszej oceny ryzyka, nie rzadziej niż co 2 lata oraz zawsze w przypadku zmiany czynników ryzyka, opisanych w niniejszej ocenie lub istotniej zmianie regulacji prawnych związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniem terroryzmu.

Załączniki:

Załącznik 1 – formularz oceny ryzyka **EKKOM**

**Metryka edycji dokumentu Ocena ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu**

<b>Wersja</b>	<b>Data aktualizacji</b>	<b>Przedmiot aktualizacji</b>	<b>Wpływ aktualizacji na procedurę</b>
2.0	25.04.2023	Aktualizacja dokumentu z dnia 01.10.2021	brak
3.0	25.09.2024	Aktualizacja dokumentu z dnia 25.04.2023	brak