

Procedura KYC

i

Procedura oceny Transakcji

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.	Ocena ryzyka Klienta.....	3
	ETAP I - Identyfikacja i weryfikacja Klientów.	3
	ETAP II - Identyfikacja i weryfikacja beneficjenta rzeczywistego.....	4
	ETAP III - Identyfikacja PEP	6
	ETAP IV - Ocena stosunków gospodarczych	7
III.	Ocena ryzyka Transakcji.....	8
IV.	Macierz ryzyka Klienta i Transakcji	10
V.	Postanowienia końcowe	11

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 Klienta oraz ryzyka Transakcji.
3. W procedurze opisane zostały również środki bezpieczeństwa finansowego stosowane przez **EKKOM**
4. Procedura obejmuje trzy podstawowe zakresy oceny ryzyka i stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, tj. Ocenę ryzyka Klienta, Ocenę ryzyka Transakcji oraz szacowanie ryzyka na podstawie Macierzy Ryzyka.

II. Ocena ryzyka Klienta.

1. Ocena ryzyka Klienta dokonywana jest w oparciu o podstawowe środki bezpieczeństwa finansowego i obejmuje cztery podstawowe etapy.
2. Ocena ryzyka Klienta dokonywana jest każdorazowo przez Pracownika lub Współpracownika, odpowiedzialnego za zawarcie umowy / realizację usług na rzecz danego Klienta.

ETAP I - Identyfikacja i weryfikacja Klientów.

- 1) W ramach tego etapu, Pracownik lub Współpracownik powinien dokonać weryfikacji tożsamości Klienta.
- 2) Weryfikacja tożsamości Klienta w przypadku osób prawnych następuje poprzez ustalenie:
 - a) nazwy (firmy),
 - b) formy organizacyjnej,
 - c) adresu siedziby lub adresu prowadzenia działalności,
 - d) NIP, a w przypadku braku takiego numeru – państwa rejestracji, rejestru handlowego oraz numeru i daty rejestracji,
 - e) imienia i nazwiska oraz numeru PESEL lub daty urodzenia – w przypadku, gdy nie nadano numeru PESEL, oraz państwa urodzenia osoby reprezentującej Klienta;
- 3) Weryfikacja tożsamość Klienta w przypadku osób fizycznych następuje poprzez ustalenie:
 - a) imienia i nazwiska,
 - b) obywatelstwa,
 - c) numeru PESEL lub daty urodzenia – w przypadku, gdy nie nadano numeru PESEL, oraz państwa urodzenia,
 - d) serii i numeru dokumentu tożsamości,
 - e) adresu zamieszkania – w przypadku posiadania tej informacji przez Spółkę,

- f) jeżeli Klient jest osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą – dodatkowo nazwy, NIP oraz adresu głównego wykonywania działalności gospodarczej;
- 4) Weryfikacja tożsamość osoby upoważnionej do działania w imieniu Klienta następuje poprzez ustalenie:
- a) imienia i nazwiska,
 - b) obywatelstwa,
 - c) numeru PESEL lub daty urodzenia – w przypadku, gdy nie nadano numeru PESEL,
 - d) państwa urodzenia,
 - e) serii i numeru dokumentu tożsamości,
 - f) adresu zamieszkania,
 - g) pełnomocnictwa lub innego dokumentu upoważniającego do działania w imieniu Klienta.
- 5) Wszystkie dane ustalone w ramach weryfikacji tożsamości Klienta powinny zostać uwzględnione w ramach Formularza Klienta, wypełnianego przez Klienta i weryfikowanego przez Pracownika lub Współpracownika. Formularz Klienta stanowi Załącznik nr 1 do niniejszej Procedury.
- 6) Weryfikacja tożsamości Klienta, osoby upoważnionej do działania w jego imieniu 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 910/2014.
- 7) Dodatkowo, konieczne jest uzyskanie dokumentów źródłowych potwierdzających informacje ustalone przez pracownika.
- 8) Dokumentami źródłowymi są w szczególności:
- a) dokumenty rejestrowe Klienta (KRS, CEIDG lub inne odpowiednie dokumenty);
 - b) dowód tożsamości (w przypadku osób fizycznych);
 - c) koncesje, licencje, zezwolenia na prowadzenie działalności lub innych dokumentów wydanych przez właściwe organy, potwierdzających uprawnienie do wykonania określonej działalności;
 - d) odpisów z rejestru działalności regulowanej, np. rejestru funduszy inwestycyjnych;
 - e) umowy, statutu Klienta;
 - f) dostępnych wewnętrznych baz danych;
 - g) dokumentów w formie aktu notarialnego.
- 9) Brak możliwości ustalenia tożsamości Klienta stanowi czynnik wyższego ryzyka.

ETAP II - Identyfikacja i weryfikacja beneficjenta rzeczywistego

1. W ramach tego etapu, Pracownik lub Współpracownik powinien dokonać identyfikacji i weryfikacji beneficjenta rzeczywistego.

2. Ustalenie beneficjenta rzeczywistego polega na ustaleniu osoby fizycznej, zgodnie z definicją wynikającą z Ustawy. W przypadku ustalenia, w trakcie procesu, że Klient kontrolowany jest przez osobę prawną lub jednostkę organizacyjną, należy kontynuować poszukiwanie aż do ustalenia tej osoby / tych osób fizycznych.
3. Identyfikacja tożsamości beneficjenta rzeczywistego polega na ustaleniu:
 - 1) imienia i nazwiska;
oraz w przypadku możliwości uzyskania przez **EKKOM**:
 - 2) obywatelstwa;
 - 3) numeru PESEL lub daty urodzenia – w przypadku, gdy nie nadano numeru PESEL;
 - 4) państwa urodzenia;
 - 5) serii i numeru dokumentu tożsamości;
 - 6) adresu zamieszkania.
4. Ustalenie i weryfikacja tożsamości beneficjenta rzeczywistego następują na podstawie i według poniższej kolejności:
 - 1) potwierdzenia rejestracji albo odpisu z Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych lub rejestru prowadzonego we właściwym państwie członkowskim,
 - 2) dokumentacji złożonej przez Klienta;
 - 2) wyciągu z Krajowego Rejestru Sądowego lub zaświadczenia o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, w tym udostępnianych na zewnętrznych stronach internetowych (np. KRS, CEIDG);
 - 3) oświadczenia złożonego przez Klienta według wzoru stanowiącego Załącznik nr 2 do niniejszej Procedury;
 - 4) wyciągu informacji z oficjalnej bazy ogólnie akceptowalnej i użytkowanej w biznesie;
 - 5) oficjalnych dokumentów publikowanych na stronach internetowych,
 - 6) dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby fizycznej,
5. Ustalając beneficjenta rzeczywistego, Pracownik lub Współpracownik **EKKOM** nie polega wyłącznie na informacjach pochodzących z Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych lub rejestru, o którym mowa w art. 30 lub art. 31 dyrektywy 2015/849, prowadzonego we właściwym państwie członkowskim.
6. W przypadku gdy po przeprowadzeniu badania na podstawie ust. 3 i 4 ustalenie beneficjenta rzeczywistego jest niemożliwe, np. z uwagi na rozproszoną strukturę właścicielską (np. w spółce jest pięciu udziałowców będących osobami fizycznymi, z których każdy posiada po 20% udziałów), Pracownik lub Współpracownik, po uprzednim uzyskaniu zgody Koordynatora AML poprzestaje na ustaleniu jako beneficjentów rzeczywistych osób fizycznych zajmujących u Klienta kierownicze stanowiska (najczęściej będą to członkowie zarządu).
7. Ustalenie beneficjenta rzeczywistego w sposób opisany w ust. 5 może nastąpić wyłącznie w przypadku niestwierdzenia podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu. W szczególności ustalenie beneficjenta rzeczywistego w ten sposób nie może nastąpić, jeżeli Klientowi nadana została podwyższona ocena ryzyka.
8. W przypadku ustalenia beneficjenta rzeczywistego w sposób opisany w ust. 6 Pracownik lub Współpracownik **EKKOM** dokumentuje:

- a) wszystkie utrudnienia powodujące brak możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości beneficjentów rzeczywistych;
 - b) wszystkie utrudnienia związane z uzasadnionymi czynnościami podejmowanymi w celu weryfikacji tożsamości beneficjenta rzeczywistego,
9. **EKKOM** odnotowuje i dokumentuje wszelkie rozbieżności między informacjami zgromadzonymi w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych a informacjami o beneficjentach rzeczywistych Klienta ustalonymi na podstawie dokumentów i informacji pozyskanych w związku ze stosowaniem Ustawy oraz niniejszej Procedury.
10. W odniesieniu do Klientów będących osobami fizycznymi, jeżeli 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. Dotyczy to także osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą. Nie dotyczy to osób ubezwłasnowolnionych i małoletnich, w przypadku których beneficjentem rzeczywistym jest ich opiekun prawny, a także przypadków, gdy okoliczności wskazują, że osoba fizyczna nie działa we własnym imieniu – wtedy należy dążyć do zidentyfikowania osoby, która działa w imieniu Klienta.
11. Wszystkie dane ustalone w ramach weryfikacji tożsamości Klienta powinny zostać uwzględnione w ramach Formularza Beneficjenta Rzeczywistego. Formularz Beneficjenta Rzeczywistego stanowi Załącznik nr 2 do niniejszej Procedury.
12. Weryfikacja tożsamości 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 910/2014.
13. Dodatkowo, konieczne jest uzyskanie dokumentów źródłowych potwierdzających informacje ustalone przez pracownika, zgodnie z pkt 4 powyżej, w tym w szczególności konieczne jest uzyskanie od Klienta podlegającego obowiązkowi ujawniania danych w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych lub Klienta podlegającego obowiązkowi rejestracji informacji o beneficjentach rzeczywistych wynikającemu z przepisów państwa członkowskiego wydanych na podstawie art. 30 lub art. 31 dyrektywy 2015/849 - potwierdzenia rejestracji albo odpisu z Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych lub rejestru prowadzonego we właściwym państwie członkowskim.
14. Brak możliwości ustalenia Beneficjenta Rzeczywistego stanowi czynnik wyższego ryzyka.

ETAP III - Identyfikacja PEP

1. W ramach tego etapu, Pracownik lub Współpracownik identyfikuje, czy Klient lub beneficjent rzeczywisty Klienta ma status PEP.

2. Identyfikacja czy Klient ma status PEP, następuje poprzez odebranie oświadczenia na odrębnym dokumencie Oświadczeniu Klienta. Oświadczenie Klienta stanowi załącznik nr 3 do Procedury.
3. Ustalenia lub powzięcie podejrzenia, że dany Klient lub jego beneficjent rzeczywisty ma status PEP stanowi czynnik wyższego ryzyka.

ETAP IV - Ocena stosunków gospodarczych

1. W ramach tego etapu, Pracownik lub Współpracownik dokonuje oceny stosunków gospodarczych Klienta, w szczególności pod kątem zweryfikowania następujących informacji:
 - 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. Wszystkie dane ustalone w ramach oceny stosunków gospodarczych powinny zostać uwzględnione w ramach Formularza Klienta, wypełnianego przez Klienta i weryfikowanego przez Pracownika lub Współpracownika. Formularz Klienta stanowi Załącznik nr 1 do niniejszej Procedury.
3. Dodatkowo, konieczne jest uzyskanie dokumentów źródłowych potwierdzających informacje ustalone przez pracownika.
4. O wyższym ryzyku w zakresie oceny stosunków gospodarczych (czynniki wyższego ryzyka) 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) Posiadanie siedziby, pochodzenie lub istnienie powiązań z państwami o podwyższonym ryzyku. Lista państw o podwyższonym ryzyku stanowi załącznik nr 6 do Procedury.
 - d) Powiązanie stosunków gospodarczych z państwami o podwyższonym ryzyku.
 - e) Krótki okres współpracy z Klientem - poniżej 1 roku.
 - f) Krótki okres prowadzenia działalności gospodarczej przez Klienta – poniżej 3 lat.
 - g) Sposób nawiązywania relacji biznesowych i komunikacji z Klientem, w tym m.in.:

- działanie tylko przez pełnomocników / pośredników,
 - nawiązywanie stosunków gospodarczych w nietypowych okolicznościach,
 - (...)
- h) Nietypowe zachowania Klienta, obejmujące m.in.:
- nieuzasadnioną niechęć przy przedstawianiu wymaganych informacji lub dokumentów przez Klienta;
 - udział w obrocie „pustymi fakturami” czyli takimi, które nie dokumentują żadnej realnej transakcji, lub dokumentują realną transakcję, ale realizowaną przez inny podmiot niż wystawiający fakturę lub dokumentujące realną transakcję, ale faktura wystawiona jest przez fikcyjny podmiot;
 - (...)
- i) Przedmiot prowadzonej przez Klienta działalności gospodarczej obejmujący przeprowadzanie znacznej liczby lub opiewających na wysokie kwoty transakcji gotówkowych;
- j) Klient jest osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, których działalność służy do przechowywania aktywów osobistych lub 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;
- k) Korzystanie przez klienta z usług lub produktów oferowanych w ramach bankowości prywatnej;
- l) Powiązanie stosunków gospodarczych Klienta z ropą naftową, bronią, metalami szlachetnymi, produktami tytoniowymi, artefaktami kulturowymi, kością słoniową, gatunkami chronionymi lub innymi przedmiotami o znaczeniu archeologicznym, historycznym, kulturowym i religijnym lub o szczególnej wartości naukowej;
- m) Powiązanie stosunków gospodarczych Klienta 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;

III. Ocena ryzyka Transakcji.

1. Ocena ryzyka Transakcji dokonywana jest w oparciu o podstawowe środki bezpieczeństwa finansowego i obejmuje bieżące monitorowanie i analizę stosunków gospodarczych (transakcji) Klienta, polegające w szczególności na:
 - a) analizie transakcji przeprowadzanych w ramach stosunków gospodarczych w celu zapewnienia, że transakcje te są zgodne z wiedzą instytucji obowiązanej o Kliencie, rodzaju i zakresie prowadzonej przez niego działalności oraz zgodne z warunkami rynkowymi i ryzykiem prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.

- b) badaniu źródła pochodzenia wartości majątkowych będących w dyspozycji Klienta – w przypadkach uzasadnionych okolicznościami,
 - c) weryfikacji, że posiadane dokumenty, dane lub informacje dotyczące stosunków gospodarczych są na bieżąco aktualizowane.
2. Pracownicy lub Współpracownicy powinni w szczególności zwracać uwagę na czynniki wyższego ryzyka, czyli tzw. transakcje podejrzane. Transakcje takie mogą obejmować:
- a) transakcje niejasne – okoliczności ich realizacji są niejednoznaczne, cel jest niedookreślony lub nieuzasadniony ekonomicznie;
 - b) transakcje nietypowe – niepodobne do innych transakcji realizowanych przez Klienta;
 - c) transakcje nadzwyczajne – realizowane bez względu na koszty ich przeprowadzenia i pod względem gospodarczym nieuzasadnione.
3. W ramach kategorii transakcji opisanych w pkt 2 powyżej, szczególną uwagę należy zwrócić na następujące okoliczności:
- a) wysokość transakcji znacznie odbiegająca od typowych wartości transakcji przeprowadzanych przez Klienta lub od warunków rynkowych;
 - b) podejmowanie przez Klienta decyzji o realizacji Transakcji w czasie dużo krótszym niż przeciętny czas podjęcia decyzji występujący przy innych podobnych transakcjach;
 - c) (...)
4. Dodatkowo, w ramach czynników wyższego ryzyka należy zwrócić uwagę na następujące transakcje:
- a) okazjonalne o równowartości 15 000 euro lub większej, bez względu na to, czy transakcja jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja, czy jako kilka operacji, które wydają się ze sobą powiązane,
 - b) okazjonalne które stanowi transfer środków pieniężnych na kwotę przekraczającą równowartość 1000 euro;
 - c) gotówkowe transakcje okazjonalnej o równowartości 10 000 euro lub większej, bez względu na to, czy transakcja jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja, czy jako kilka operacji, które wydają się ze sobą powiązane;
 - d) powiązanie transakcji okazjonalnej z ropą naftową, bronią, metalami szlachetnymi, produktami tytoniowymi, artefaktami kulturowymi, kością słoniową, gatunkami chronionymi lub innymi przedmiotami o znaczeniu archeologicznym, historycznym, kulturowym i religijnym lub o szczególnej wartości naukowej;
 - e) powiązanie 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.

5. W przypadku zidentyfikowania transakcji podejrzanych Pracownik lub Współpracownik **EKKOM** podejmuje działania w celu wyjaśnienia okoliczności, w jakich przeprowadzono te transakcje, oraz, w przypadku transakcji przeprowadzanych w ramach stosunków gospodarczych, intensyfikuje stosowanie środka bezpieczeństwa finansowego, o którym mowa w pkt. VIII ust 4 lit d) Procedury (bieżące monitorowanie stosunków gospodarczych), w odniesieniu do stosunków gospodarczych, w ramach których te transakcje zostały przeprowadzone.

IV. Macierz ryzyka Klienta i Transakcji

1. Ocena ryzyka Klienta odbywa się poprzez przypisanie określonej wartości ryzyka do każdego z zakresów opisanych w ramach środków bezpieczeństwa finansowego służących do identyfikacji i weryfikacji Klientów.
2. Ocena ryzyka Transakcji odbywa się poprzez przypisanie określonej wartości ryzyka (ilości punktów) do każdego z zakresów opisanych w ramach środków bezpieczeństwa finansowego służących do oceny ryzyka Transakcji.
3. W ramach dokonanych ocen ryzyka, każdy Klient może otrzymać:
 - Od 0 do 1,99 punktów - oznacza to Klientów generujących najmniejsze ryzyko - zaliczanych do poziomu ryzyka: podstawowy.
 - Od 2 do 3,5 punktów – oznacza to Klientów generujących większe ryzyko – zaliczanych do poziomu ryzyka: podwyższony.
 - Powyżej 3,5 – oznacza to Klientów generujących największe ryzyko – zaliczanych do poziomu ryzyka: nieakceptowalny.
 - Każdorazowa Ocena ryzyka Klienta oraz Ocena ryzyka Transakcji powinna zostać dokonana indywidualnie przez Pracownika lub Współpracownika przy użyciu Formularza Oceny Ryzyka. Formularz Oceny Ryzyka stanowi załącznik nr 4 do niniejszej Procedury.
 - Ilość punktów otrzymanych przez Klienta w ramach Formularza Oceny Ryzyka powinna być dodatkowo zweryfikowana przez Pracownika lub Współpracownika, w szczególności z perspektywy czynników wyższego ryzyka dotyczących Oceny ryzyka Klienta i Oceny ryzyka Transakcji opisanych w niniejszej Procedurze oraz powinna zostać przedstawiona do akceptacji Koordynatorowi AML.
 - Po określeniu ilości punktów uzyskanych przez Klienta i jego zakwalifikowaniu do poziomu ryzyka: podwyższony lub nieakceptowalny, stosuje się dodatkowe i wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego.
 - Zastosowanie dodatkowych i wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego powinno zostać dokonane indywidualnie przez Pracownika lub

Współpracownika przy użyciu Formularza Oceny Ryzyka. Formularz Oceny Ryzyka stanowi załącznik nr 4 do niniejszej Procedury.

- Ilość punktów otrzymanych przez Klienta w ramach zastosowania dodatkowych i wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego powinna być dodatkowo zweryfikowana przez Pracownika lub Współpracownika, w szczególności z perspektywy rzetelności i prawdziwości analizowanych informacji i dokumentów oraz powinna zostać przedstawiona do akceptacji Koordynatorowi AML.
- Jeżeli po zastosowaniu dodatkowych i wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego Klient nadal będzie zaliczany do poziomu ryzyka: podwyższony lub nieakceptowalny, należy postąpić zgodnie z rozdziałem VII pkt 10 i 11 Procedury przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

V. Postanowienia końcowe

1. Niniejsza procedura stanowi załącznik do procedury przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu obowiązującej w **EKKOM**.
2. W sprawach nieuregulowanych niniejszą Procedurą mają zastosowanie przepisy prawa, w tym w szczególności przepisy Ustawy.

Lista załączników:

1. Formularz identyfikacji Klienta;
2. Formularz identyfikacji beneficjenta rzeczywistego dla Klienta
3. Oświadczenie dotyczące statusu PEP Beneficjenta Rzeczywistego
4. Formularz oceny Ryzyka. (wersja demo, załączona osobnym plikiem Excel)
5. Branże narażone na ryzyko.
6. Państwa o podwyższonym ryzyku.

Kancelaria LTCA Zarzycki Niebudek Kubicz Sp. k. oraz LTCA II Sp. z o.o. oświadcza, że wszelkie udostępnione materiały w postaci procedur ich załączników oraz dodatkowych narzędzi chronione są prawami autorskimi i zabrania się ich kopiowania, redystrybucji, publikowania, rozpowszechniania, udostępniania czy wykorzystywania w całości lub części w inny sposób niż na potrzeby własne podmiotu, który nabył materiały w ramach danego pakietu bez uprzedniej, pisemnej zgody Kancelarii.

Metryka edycji dokumentu Procedura oceny Klienta (KYC) i Transakcji AML

Wersja	Data aktualizacji	Przedmiot aktualizacji	Wpływ aktualizacji na procedurę
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	Aktualizacja listy państw o podwyższonym ryzyku

FORMULARZ KLIENTA

Dla Klienta niebędącego osobą fizyczną:

Nazwa (firma)
Forma prawna
NIP, a w przypadku braku takiego numeru – państwo rejestracji, rejestru handlowego oraz numer i data rejestracji
Adres siedziby
Główny przedmiot prowadzonej działalności

Dane Reprezentantów¹

Imię i nazwisko	
Nr PESEL lub data urodzenia w przypadku jego braku	
Kraj urodzenia	

Imię i nazwisko	
Nr PESEL lub data urodzenia w przypadku jego braku	
Kraj urodzenia	

¹ Należy wprowadzić dane osób uprawnionych do reprezentacji zgodnie z właściwym dla Klienta rejestrem (członkowie zarządu, wspólnicy uprawnieni do reprezentacji itp.).

Dla Klienta będącego osobą fizyczną:

Imię i nazwisko
Firma
Obywatelstwo
Nr PESEL lub data urodzenia w przypadku jego braku
Państwo urodzenia
Seria i nr dowodu tożsamości
Adres zamieszkania

Dla Klienta będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą:

Imię i nazwisko
Firma
Obywatelstwo
Nr PESEL lub data urodzenia w przypadku jego braku
Państwo urodzenia
Seria i nr dowodu tożsamości

Adres zamieszkania
NIP
Adres głównego miejsca wykonywania działalności gospodarczej
Główny przedmiot prowadzonej działalności

– Usługi i produkty (...) z których Klient zamierza korzystać:

- 1) (...)
- 2) (...)
- 3) (...)

– Rynki geograficzne, na których działa Klient:

- 1) (...)
- 2) (...)

– Powiązania z podmiotami zagranicznymi (kraj):

- (...)
- (...)

– Powiązania z państwami o podwyższonym ryzyku:

- (...)
- (...)

– Branże, w których działa Klient:

- 1) (...)
- 2) (...)

– Opis głównych produktów i usług Klienta oraz sposobu ich dystrybucji:

- (...)
- (...)

- Szacowana wartość transakcji w okresie najbliższych 12 miesięcy (w tym osobno wartość transakcji gotówkowych):

(...)

- Inne czynniki wyższego ryzyka:

- (...)

- (...)

- Dokumenty źródłowe:

- 1) (...)

- 2) (...)

- Źródło pochodzenia wartości majątkowych²:

.....

.....

(miejscowość, data)

.....

(czytelny podpis Klienta)

² W przypadku Klienta o statusie PEP.

FORMULARZ IDENTYFIKACJI BENEFICJENTA RZECZYWISTEGO DLA KLIENTA

Nazwa Klienta

Niniejszym oświadczam, że beneficjentem rzeczywistym³ podmiotu wpisanego powyżej jest/są:

Imię i nazwisko	Rodzaj kontroli (zakreślić właściwe)		Adres zamieszkania (kraj, miejscowość, ulica, nr domu)	Obywatelstwo	PEP ⁴	Nr PESEL/ data urodzenia, kraj urodzenia
	Wielkość udziału / liczba głosów %				
	sprawowanie kontroli				tak/nie	
	Wielkość udziału / liczba głosów %				
	sprawowanie kontroli				tak/nie	
	Wielkość udziału / liczba głosów %				
	sprawowanie kontroli				tak/nie	
	Wielkość udziału / liczba głosów %				

Zobowiązuję się do niezwłocznego powiadomienia (...) w formie pisemnej o wszelkich zmianach dotyczących informacji zawartych w niniejszym Oświadczeniu.

.....
(miejscowość, data)

.....
(czytelny podpis Klienta)

³ Definicja na stronie kolejnej.

⁴ Definicja na stronie kolejnej.

Załączniki:

(3) 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 2021 r. poz. 217) 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

(4) Status PEP posiada osoba fizyczna, która jest:

1) z wyłączeniem grup stanowisk średniego i niższego szczebla, osobą zajmującą znaczące stanowiska publiczne lub pełniącą znaczące funkcje publiczne, w tym:

- a) szefem państw, szefem rządów, ministrem, wiceministrem oraz sekretarzem stanu,
- b) członkiem parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych,
- c) członkiem organów zarządzających partii politycznych,
- d) członkiem sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych,
- e) członkiem trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych,
- f) ambasadorem, chargé d'affaires oraz wyższym oficerem sił zbrojnych,
- g) członkiem 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) dyrektorem, zastępcą dyrektora oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osobą pełniącą równoważne funkcje w tych organizacjach,

- i) dyrektorem generalnym w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych oraz dyrektorem generalnym urzędów wojewódzkich,
 - j) inną osobą zajmującą stanowiska publiczne lub pełniącą funkcje publiczne w organach państwa lub centralnych organach administracji rządowej;
- 2) **bliskim współpracownikiem osoby, o której mowa w pkt 1, tj.:**
- a) osobą będącą beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą, o której mowa pkt 1, lub utrzymujących z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą,
 - b) osobą fizyczną będącą jedynym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu, utworzonej w celu uzyskania faktycznej korzyści przez osobę, o której mowa w pkt 1;
- 3) **członkiem rodziny osoby, o której mowa w pkt 1, tj.:**
- a) małżonkiem lub osobą pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą, o której mowa w pkt 1 (np. konkubentem),
 - b) dzieckiem osoby, o której mowa w pkt 1, i jego małżonka lub osoby pozostającej we wspólnym pożyciu,
 - c) rodzicem osoby, o której mowa w pkt 1.

.....
(Miejscowość, data)

.....
(imię i nazwisko Klienta)

OŚWIADCZENIE KLIENTA

Oświadczenie przyjmowane jest przez instytucję obowiązaną, tj. (...).

Niniejszym oświadczam, iż została mi przedstawiona definicja osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne, która uregulowana jest w art. 2 ust. 2 pkt 11 o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1124 z późn. zm.).

Zgodnie z tą definicją pod pojęciem osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne rozumie się osoby fizyczne zajmujące znaczące stanowiska 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;

Niniejszym, poświadczam własnoręcznym podpisem, iż Beneficjent rzeczywisty jest*/nie jest* osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne.

Jestem świadomy/a odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

.....
(podpis osoby przyjmującej oświadczenie)

.....
(czytelny podpis Klienta)

Ponadto oświadczam, iż zostały mi przedstawione definicje Członka rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne oraz Osoby znanej jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne uregulowane kolejno w art. 2 ust. 2 pkt 3 i pkt 12 o

przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1124 z późn. zm.).

Zgodnie z tymi definicjami za:

Członka rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne – uznaje się:

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

Osobę znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne – uznaje się:

- a) osoby fizyczne będące beneficjentami rzeczywistymi osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub utrzymujące z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą,
- b) osoby fizyczne będące jedynym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu, o których wiadomo, że zostały utworzone w celu uzyskania faktycznej korzyści przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne;

Niniejszym, poświadczam własnoręcznym podpisem, iż Beneficjent Rzeczywisty jest*/nie jest* Członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne oraz Osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.

Jestem świadomy/a odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

.....
(podpis osoby przyjmującej oświadczenie)

.....
(czytelny podpis Klienta)

*niewłaściwe skreślić

Branże narażone na ryzyko







































1. handel złotem,
2. komisje samochodowe,
3. kantory wymiany walut,
4. lombardy,
5. firmy zajmujące się handlem paliwami,
6. firmy zajmujące się handlem materiałami opałowymi,
7. pośrednicy w handlu towarami luksusowymi, jak np.:
 - dzieła sztuki,
 - antyki,
 - kamienie szlachetne,
 - wyroby jubilerskie,
 - jachty;
8. kasyna gry,
9. podmioty organizujące gry losowe i zręcznościowe,
10. firmy zajmujące się szeroko rozumianymi usługami doradczymi (konsultingowymi),
11. firmy zajmujące się przekazami pieniężnymi,
12. pośrednicy w handlu nieruchomościami,
13. handel bronią i sprzętem wojskowym,
14. kluby nocne, restauracje, kawiarnie.
15. firmy zagraniczne z siedzibą w rajach podatkowych
16. firmy zajmujące się handlem łatwo zbywalnymi towarami (oprócz tego co powyżej również np. wyroby walcowane)
17. firmy prowadzące ożywioną działalność importowo-eksportową, transferujące za granicę bądź otrzymujące z zagranicy wysokie przelewy,
18. podmioty ustawowo zwolnione z podatku dochodowego,
19. nieuregulowane instytucje charytatywne i inne organizacje non-profit (zwłaszcza prowadzące działalność transgraniczną),
20. obrót wirtualną walutą (np.: bitcoin).

Państwa o podwyższonym ryzyku

Państwami o podwyższonym ryzyku są w szczególności:

- państwa wymienione w art. 2 ust. 2 pkt 13 ustawy,
- państwa określone przez wiarygodne źródła jako państwa o wysokim poziomie korupcji lub innego rodzaju działalności przestępczej,
- państwa, w stosunku do których Organizacja Narodów Zjednoczonych lub Unia Europejska podjęły decyzję o nałożeniu sankcji lub szczególnych środków ograniczających,
- Kraje niewspółpracujące przeciwdziałaniu praniu pieniędzy.
- Kraje wynikające z rozporządzenia delegowanego Komisji Europejskiej.
- państwami stosującymi szkodliwą konkurencję podatkową.

Przykładowa lista państw o podwyższonym ryzyku:

Kraj	Nazwa po angielsku	FATF	UE
Afganistan	Afghanistan		
Barbados	Barbados		
Bułgaria	Bulgaria		
Burkina Faso	Burkina Faso		
Chorwacja	Croatia		
Demokratyczna Republika Konga	Democratic Republic of Congo		
Filipiny	Philippines		
Gibraltar	Gibraltar		
Haiti	Haiti		
Iran	Iran		
Jamajka	Jamaica		
Jemen	Yemen		
Kamerun	Cameroon		
Kenia	Kenya		
Mali	Mali		
Monako	Monaco		
Mozambik	Mozambique		
Myanmar	Myanmar		
Namibia	Namibia		

Nigeria	Nigeria		
Panama	Panama		
Republika Południowej Afryki	South Africa		
Senegal	Senegal		
Sudan Południowy	South Sudan		
Syria	Syria		
Tanzania	Tanzania		
Trynidad i Tobago	Trinidad and Tobago		
Uganda	Uganda		
Vanuatu	Vanuatu		
Wenezuela	Venezuela		
Wietnam	Vietnam		
Zjednoczone Emiraty Arabskie	United Arab Emirates		

Kancelaria LTCA Zarzycki Niebudek Kubicz Sp. k. oraz LTCA II Sp. z o.o. oświadcza, że wszelkie udostępnione materiały w postaci procedur ich załączników oraz dodatkowych narzędzi chronione są prawami autorskimi i zabrania się ich kopiowania, redystrybucji, publikowania, rozpowszechniania, udostępniania czy wykorzystywania w całości lub części w inny sposób niż na potrzeby własne podmiotu, który nabył materiały w ramach danego pakietu bez uprzedniej, pisemnej zgody Kancelarii.