



POLITYKA KYC/AML

Spis treści

Wstęp	2
I. Wyjaśnienie pojęć	3
II. Identyfikacja charakteru, rodzaju i rozmiaru prowadzonej przez Spółkę działalności.....	9
III. Czynności i działania podejmowane w Spółce w celu ograniczenia ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu i właściwego zarządzania zidentyfikowanym ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu	13
IV. Zasady rozpoznawania i oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego z danymi Stosunkami gospodarczymi lub Transakcją okazjonalną.	17
V. Środki stosowane w celu właściwego zarządzania rozpoznany ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu związanym z danymi Stosunkami gospodarczymi lub Transakcją okazjonalną	19
VI. Zasady stosowania środków bezpieczeństwa finansowego.....	20
VII. Zasady przechowywania dokumentów oraz informacji.....	27
VIII. Zasady wykonywania obowiązków obejmujących przekazywanie Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej informacji o transakcjach oraz zawiadomień.....	28
IX. Zasady upowszechniania wśród pracowników Spółki wiedzy z zakresu przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.....	30
X. Zasady zgłaszania przez pracowników rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu	30
XI. Zasady kontroli wewnętrznej lub nadzoru zgodności działalności Spółki z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz zasadami postępowania określonymi w Procedurze	31

I. Wyjaśnienie pojęć

1. AMLRO

pracownik zajmujący kierownicze stanowisko, tj. Kierownik ds. zarządzania jakością, wyznaczony do pełnienia w Spółce funkcji osoby odpowiedzialnej za zapewnienie zgodności działalności Spółki, jej pracowników i innych osób wykonujących czynności na jej rzecz, z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (Przepisami AML/CFT), a w tym pełniący funkcję pracownika wyznaczonego w rozumieniu art. 8 Ustawy AML;

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 lub osoby fizyczne, w imieniu których są nawiązywane Stosunki gospodarcze lub przeprowadzana jest Transakcja okazjonalna:

3. Bieżąca analiza transakcji

wykonywana na bieżąco przez Spółkę analiza przeprowadzanych transakcji, z uwzględnieniem ryzyka ich powiązania z praniem pieniędzy lub finansowania terroryzmu, w tym analizę transakcji przeprowadzanych w ramach Stosunków gospodarczych, o której mowa w art. 34 ust. 1 pkt 4 lit. a Ustawy AML;

4. Członkowie rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne

- a) małżonek lub osoba pozostająca 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) rodzice osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne;

5. Dyrektywa AML

dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) [2015/849](#) z dnia 20 maja 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](#);

6. Instytucja obowiązana

którykolwiek z podmiotów wskazanych w art. 2 ust. 1 Ustawy AML, zobowiązany do wykonywanie przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;

7. Kadra kierownicza

kadra kierownicza wyższego szczebla, tj. Dyrektor finansowy – Wiceprezes Zarządu, wyznaczony przez Spółkę jako członek jej zarządu, posiadający ogólną wiedzę w zakresie AML/CFT, wiedzę z zakresu ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu w odniesieniu do całej działalności Spółki, posiadający doświadczenie w obszarze ryzyka oraz podejmujący decyzje mające wpływ na to ryzyko;

8. Kadra podstawowa

osoby zatrudnione w Spółce na podstawie umowy o pracę lub świadczące swoją pracę na rzecz Spółki na podstawie umów cywilnoprawnych, wykonujące w zakresie swych zadań i kompetencji służbowych obowiązki związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniem terroryzmu, niebędące Kadrami kierowniczą lub AMLRO;

9. Karta Oceny Ryzyka

dokument, w którym zostają utrwalone wyniki dokonanej oceny ryzyka dla indywidualnego klienta, w którym dokonywana jest jego ocena poprzez przypisanie mu poziomu wg skali: niskie, umiarkowane, wysokie;

10. Klient

osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której Spółka świadczy usługi lub dla której wykonuje czynności

wchodzące w zakres prowadzonej przez nią działalności zawodowej, w tym z którą Spółka nawiązuje Stosunki gospodarcze lub na zlecenie której przeprowadza Transakcję okazjonalną, przy czym w przypadku umowy ubezpieczenia przez klienta Instytucji obowiązaną rozumie się ubezpieczającego, a w przypadku umowy o prowadzenie rejestru akcjonariuszy, o której mowa w art. 328² ustawy z dnia 15 września 2000 r. - Kodeks spółek handlowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 1526 i 2320), przez klienta Instytucji obowiązaną rozumie się wyłącznie akcjonariusza, zastawnika lub użytkownika akcji podlegającego wpisowi do tego rejestru w związku z transakcją stanowiącą podstawę dokonania wpisu;

11. Konsument

osoba fizyczna dokonująca ze Spółką czynności prawnej niezwiązanej bezpośrednio z działalnością gospodarczą lub zawodową tej osoby, polegającej na zawarciu ze Spółką umowy o Kredyt konsumencki lub przyjęciu od Spółki przyrzeczenia udzielenia Kredytu konsumenckiego;

12. Kontrahent

Klient Spółki, który jest osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, z którym zawierany jest kontrakt na świadczenie przez Spółkę jakiejś usługi;

13. KYC

Know Your Customer (inaczej: poznaj swojego klienta) - procedura należytej staranności jaką stosuje Spółka do zidentyfikowania swoich Klientów i uzyskania odpowiednich informacji wymaganych do prowadzenia interesów ze stroną zainteresowaną. KYC stanowi element polityki bezpieczeństwa Spółki w obszarze zapobiegania procederowi prania pieniędzy jak również wszelkiego rodzaju fałszerstw;

14. Ocena ryzyka

zbadanie ryzyka związanego z danymi Stosunkami gospodarczymi lub przeprowadzana transakcja wraz z przypisaniem mu określonego poziomu;

15. Osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne

z wyłączeniem grup stanowisk średniego i niższego szczebla, osoby zajmujące znaczące stanowiska publiczne lub pełniące znaczące funkcje publiczne, zgodnie z Ustawą AML;

16. Osoby znane jako bliscy współpracownicy Osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne

a) osoby fizyczne będące Beneficjentami rzeczywistymi osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub utrzymującą 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;

17. Podejrzana transakcja lub Wartość majątkowa

transakcja lub Wartość majątkowa, co do których Spółka powzięła uzasadnione podejrzenie, że mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu;

18. Pożyczkobiorca

Klient w rozumieniu ust. 1 pkt 20. Procedury, będący osobą fizyczną występującą w relacji ze Spółką wyłącznie w charakterze Konsumenta;

19. Przedsiębiorca

osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna, której ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadząca we własnym imieniu działalność gospodarczą lub zawodową;

20. Przepisy AML/CFT

wszystkie przepisy prawa powszechnie obowiązującego w RP dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;

21. Przeprowadzanie transakcji

wykonanie przez Spółkę dyspozycji lub zlecenia wydanych przez klienta lub osobę działającą w jego imieniu;

22. Szczególne środki ograniczające

środki, o których mowa w Rozdziale 10 Ustawy AML, stosowane wobec osób i podmiotów wskazanych na listach ogłaszanych przez GIIF, opartych w szczególności na wykazach ogłaszanych na podstawie rezolucji Rady Bezpieczeństwa ONZ dotyczących zagrożeń dla międzynarodowego pokoju i bezpieczeństwa spowodowanych aktami terrorystycznymi;

23. 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;

24. Transakcja okazjonalna

transakcja, która nie jest przeprowadzana w ramach Stosunków gospodarczych Spółki;

25. Transfer środków pieniężnych

transfer środków pieniężnych w rozumieniu rozporządzenia [2015/847](#), tj. dowolna transakcja przynajmniej częściowo realizowana drogą elektroniczną w imieniu płatnika za pośrednictwem dostawcy usług płatniczych w celu udostępnienia środków pieniężnych odbiorcy za pośrednictwem dostawcy usług płatniczych, bez względu na to, czy płatnik i odbiorca jest tą samą osobą, i niezależnie od tego, czy dostawca usług płatniczych płatnika jest tożsamy z dostawcą usług płatniczych odbiorcy;

26. Wartości majątkowe

prawa majątkowe lub inne mienie ruchome lub nieruchomości, środki płatnicze, instrumenty finansowe w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, inne papiery wartościowe, wartości dewizowe oraz waluty wirtualne;

27. Wewnętrzna Ocena Ryzyka

dokument, o którym mowa w art. 27 Ustawy AML, identyfikujący oraz oceniający ryzyko związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu odnoszące się do działalności Spółki z uwzględnieniem czynników ryzyka dotyczących Klientów, państw lub obszarów geograficznych, produktów, usług, transakcji lub kanałów ich dostaw, charakteru i wielkości Spółki oraz obowiązującej krajowej oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu i sprawozdania Komisji Europejskiej określającego, analizującego i oceniającego takie ryzyko na szczeblu UE;

28. Wstrzymanie transakcji

czasowe ograniczenie korzystania i dysponowania Wartościami majątkowymi polegające na uniemożliwieniu przeprowadzenia przez Spółkę określonej transakcji lub większej liczby określonych transakcji;

29. Wzmoczone środki bezpieczeństwa finansowego

środki bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w art. 44 ustawy o AML oraz wszelkie inne uzupełniające działania podejmowane przez Spółkę na podstawie tej ustawy, w sytuacji, gdy zachodzi wyższe ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu;

30. Zarządzanie ryzykiem

czynności podejmowane przez Spółkę w celu właściwego zarządzania rozpoznanym ryzykiem;

31. Zastępca AMLRO

Koordynator ds. zarządzania jakością, zastępujący AMLRO w czasie jego nieobecności, w pełnieniu w Spółce funkcji osoby odpowiedzialnej za zapewnienie zgodności działalności Spółki, jej pracowników i innych osób wykonujących czynności na jej rzecz, z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (Przepisami AML/CFT), a w tym pełniący funkcję zastępcy AMLRO jako pracownika wyznaczonego w rozumieniu art. 8 Ustawy AML w czasie jego nieobecności;

32. Zastępca Kadry kierowniczej

kadra kierownicza wyższego szczebla, zastępujący Kadrę kierowniczą w zakresie AML/CFT w czasie nieobecności, posiadający ogólną wiedzę w zakresie AML/CFT, wiedzę z zakresu ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu związanego z działalnością Spółki, posiadający doświadczenie w obszarze ryzyka oraz podejmujący decyzje mające wpływ na to ryzyko;

33. Zleceniodawca

osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna, której ustawa przyznaje zdolność prawną, zlecająca przyjmującemu zlecenie dokonania dla niej określonej czynności prawnej.

II. Identyfikacja charakteru, rodzaju i rozmiaru prowadzonej przez Spółkę działalności

II. A SPÓŁKA JAKO INSTYTUCJA POŻYCZKOWA

1. Spółka jest instytucją pożyczkową w rozumieniu Ustawy o kredycie konsumenckim i z tego tytułu pozostaje Instytucją obowiązującą w rozumieniu ustawy AML.

2. Spółka uczestniczy w obrocie gospodarczym w charakterze usługodawcy (świadczy usługi wchodzące w zakres prowadzonej przez siebie działalności gospodarczej) oraz w charakterze usługobiorcy (jest adresatem usług świadczonych przez podmioty trzecie w zakresie prowadzonej przez nie działalności gospodarczej).

3. Udzielanie Kredytów konsumenckich stanowi główną usługę świadczoną przez Spółkę, natomiast przyjmowanie przez Spółkę usług wiąże się najczęściej z gospodarką własną Spółki.

4. Adresaci usług świadczonych przez Spółkę w ramach prowadzonej przez nią działalności gospodarczej pozostają jej klientami, natomiast dla swoich usługodawców Spółka sama pozostaje klientem.
5. Spółka nie wykonuje Transferu środków pieniężnych i w tym zakresie korzysta z usług Instytucji obowiązanym, upoważnionych do wykonywania takich transferów (zleca lub wydaje dyspozycje wykonania Transferu środków pieniężnych innym Instytucjom obowiązanym, które są wpisane do Rejestru Usług Płatniczych prowadzonego przez KNF).
6. Spółka wykonuje jedynie transakcje niebędące Transferami środków pieniężnych, a mające formę dokonania wypłaty lub przyjęcia wpłaty środków pieniężnych (przyjęcie lub wręczenie gotówki).
7. Spółka świadczy swoje usługi wyłącznie na terytorium RP.

II.B SPÓŁKA JAKO USŁUGODAWCA

▪ Spółka – charakterystyka działalności gospodarczej

1. Spółka w zakresie prowadzonej przez siebie działalności gospodarczej świadczy następujące usługi:
 - 1.1. udzielanie Pożyczkobiorcom Kredytów konsumenckich w rozumieniu art. 3 ust. 2 pkt 1 Ustawy o kredycie konsumenckim, tj. usługi udzielania pożyczek,
 - 1.2. pośredniczenie w zawieraniu przez klientów umów o dostarczanie usług, m.in. usług prawnych, informatycznych oraz usługi zawierania takich umów w imieniu Zleceniodawcy, w tym obejmujące pobieranie na rzecz Zleceniodawcy gotówkowych wpłat środków pieniężnych od podmiotów trzecich,
 - 1.3. udzielanie pożyczek pieniężnych Kontrahentom będącym osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej.

2. Spółka w ramach prowadzonej przez siebie działalności gospodarczej nie świadczy innych, aniżeli wymienione w pkt. II.B.1 powyżej, usług na rynku finansowym.

3. Odbiorcy usług wymienionych w pkt. 1 powyżej, są osobami fizycznymi, osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, dla których Spółka świadczy usługi wchodzące w zakres prowadzonej przez nią działalności gospodarczej, a zatem są Klientami Spółki.

▪ Klienci – charakterystyka grup klientów

1. Pożyczkobiorcy:

1.1. osoba fizyczna będąca Konsumentem,

1.2. osoba, której tożsamość jest możliwa do zidentyfikowania i zweryfikowania przez Spółkę przed zawarciem umowy,

1.3. osoba posiadająca zdolność kredytową w rozumieniu Ustawy o kredycie konsumenckim,

1.4. osoba pełnoletnia, która nie ukończyła 75 roku życia łącznie z okresem, na który pożyczka pieniężna została udzielona,

1.5. osoba, której tożsamość potwierdzona została na podstawie przedłożonego przez nią dokumentu potwierdzającego jej dane, w tym dowodu osobistego oraz dane te zostały zweryfikowane w Rejestrze Dowodów Osobistych,

1.6. osoba, której nadany został numer PESEL,

1.7. osoba posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych,

1.8. osoba, której adres zamieszkania został zweryfikowany przez osobę upoważnioną do wykonania tej czynności przez Spółkę.

2. Odbiorcy usług pośrednictwa:

2.1 osoba fizyczna będąca Konsumentem,

2.2 osoba, której tożsamość jest możliwa do zidentyfikowania i zweryfikowania przez Spółkę przed zawarciem umowy,

2.3 osoba pełnoletnia,

2.4 osoba, której tożsamość potwierdzona została na podstawie przedłożonego przez nią dokumentu potwierdzającego jej dane, w tym dowodu osobistego oraz dane te zostały zweryfikowane w Rejestrze Dowodów Osobistych,

2.5 osoba, której nadany został numer PESEL,

2.6 osoba posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych,

2.7 osoba, której adres zamieszkania został zweryfikowany przez osobę upoważnioną do wykonania tej czynności przez Spółkę.

3. Kontrahenci

3.1 osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej,

3.2 osoba, której tożsamość jest możliwa do zidentyfikowania i zweryfikowania przez Spółkę przed zawarciem umowy,

3.3 osoba mogąca być instytucją obowiązaną.

II.C SPÓŁKA JAKO KLIENT

1. Spółka w ramach udziału w obrocie gospodarczym sama pozostaje klientem podmiotów trzecich, którzy świadczą w ramach prowadzonej przez siebie działalności gospodarczej usługi na jej rzecz.

2. Spółka jest odbiorcą usług związanych przede wszystkim z jej gospodarką własną.

3. Do grona usługodawców Spółki należą zarówno Instytucje obowiązane, jak i podmioty nieposiadające takiego statusu.

4. Spółka jako klient pozostaje stroną Stosunków gospodarczych, albo też korzysta z usług podmiotów trzecich czasowo, incydentalnie.

III Czynności i działania podejmowane w Spółce w celu ograniczenia ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu i właściwego zarządzania zidentyfikowanym ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu

1. Czynności i działania organizacyjne:

1.1. wyznaczenie w Spółce osób odpowiedzialnych za wykonywanie obowiązków wynikających z Ustawy AML, za wdrażanie obowiązków wynikających z ustawy AML oraz za zapewnienie zgodności działalności Spółki, jej pracowników i innych osób wykonujących czynności na jej rzecz z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, tj. Kadry kierowniczej i Zastępcy Kadry kierowniczej, AMLRO i zastępy AMLRO,

1.2. wprowadzenie do stosowania w Spółce wewnętrznej Procedury AML/CFT, jej aktualizowanie oraz zapoznanie z nią wszystkich osób działających w imieniu lub na rzecz Spółki,

1.3. wprowadzenie do stosowania w Spółce Procedury anonimowego zgłaszania, jej aktualizowanie oraz zapoznanie z nią wszystkich osób działających w imieniu lub na rzecz Spółki,

1.4. sporządzenie w ustawowym terminie przez Spółkę Wewnętrznej Oceny Ryzyka i jej aktualizowanie w razie potrzeby, lecz nie rzadziej niż raz na dwa lata,

1.5. zapewnienie udziału osób wykonujących obowiązki związane z AML/CFT w programach szkoleniowych dotyczących realizacji tych obowiązków,

1.6. terminowe zgłoszenie Spółki do CRBR oraz aktualizowanie ujawnianych w nim danych, za co odpowiedzialny będzie AMLRO.

2. Czynności i działania operacyjne:

- 2.1. rozpoznawanie i ocena ryzyka;
- 2.2. ocena możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego;
- 2.3. stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego;
- 2.4. zaniechanie nawiązania Stosunków gospodarczych, przeprowadzenia Transakcji okazjonalnej oraz rozwiązywanie Stosunków gospodarczych – w przypadku ustalenia, że nie można zastosować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego;
- 2.5. dokumentowanie zastosowanych środków bezpieczeństwa finansowego;
- 2.6. ustalanie czy Klient należy do grona, członków rodziny PEP lub osób znanych jako bliscy współpracownicy PEP;
- 2.7. zaniechanie przeprowadzenia transakcji w przypadku powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że ta transakcja lub Wartości majątkowe powiązane są z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu;
- 2.8. wstrzymanie się od przeprowadzenia transakcji na żądanie GIIF;
- 2.9. zaniechanie przeprowadzenia transakcji w przypadku powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że Wartości majątkowe będące jej przedmiotem pochodzą z przestępstwa innego niż przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub z przestępstwa skarbowego albo mają związek z przestępstwem innym niż przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub z przestępstwem skarbowym;
- 2.10. wstrzymanie się od przeprowadzenia transakcji na żądanie prokuratora;
- 2.11. zachowanie w tajemnicy faktu podjęcia przez Spółkę czynności lub działań informacyjnych oraz zachowanie w tajemnicy informacji o prowadzonych analizach dotyczących prania pieniędzy i finansowania terroryzmu;

2.12. stosowanie Szczególnych środków ograniczających.

3. Czynności i działania dokumentacyjne:

3.1 przechowywanie przez Spółkę przez okres pięciu lat liczonych od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zakończono Stosunki gospodarcze z Klientem lub w którym przeprowadzono Transakcję okazjonalną wszelkich dokumentów i informacji uzyskanych w wyniku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, dokumentów związanych z przeprowadzeniem transakcji i ewidencji transakcji oraz dokumentów dot. podjętych czynności

4. Czynności i działania informacyjne:

4.1 przekazanie do GIIF formularza identyfikującego Spółkę jako Instytucję obowiązaną oraz jego aktualizowanie;

4.2 przekazywanie do GIIF informacji o przyjętej wpłacie lub dokonanej wypłacie środków pieniężnych o równowartości przekraczającej 10.000,00 euro;

4.3 zawiadamianie GIIF o okolicznościach, które mogą wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;

4.4 zawiadamianie GIIF o podejrzeniu powiązania transakcji lub Wartości majątkowych z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu (zawiadomienie przed przeprowadzeniem transakcji);

4.5 zawiadamianie prokuratora o każdym przypadku powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że Wartości majątkowe będące przedmiotem transakcji pochodzą z przestępstwa innego niż przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub z przestępstwa skarbowego albo mają związek z przestępstwem innym niż przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub z przestępstwem skarbowym (zawiadomienie przed przeprowadzeniem transakcji);

4.6 informowanie GIIF o zawiadomieniach skierowanych do prokuratora;

4.7 zawiadamianie GIIF o przeprowadzeniu podejrzonej transakcji wraz z uzasadnieniem przyczyn braku wcześniejszego zawiadomienia (zawiadomienie po przeprowadzeniu transakcji);

4.8 zawiadamianie prokuratora o przeprowadzeniu transakcji, co do której Spółka powzięła uzasadnione podejrzenie, że Wartości majątkowe będące jej przedmiotem pochodzą z przestępstwa innego niż przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub z przestępstwa skarbowego albo mają związek z przestępstwem innym niż przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub z przestępstwem skarbowym (zawiadomienie po przeprowadzeniu transakcji);

4.9 przekazywanie lub udostępnianie GIIF żądanych przez niego informacji i dokumentów;

4.10 zawiadamianie GIIF o zastosowaniu Szczególnych środków ograniczających.

5. Czynności i działania sprawozdawcze:

5.1 sporządzanie kwartalnych sprawozdań dla Kadry kierowniczej przez AMLRO ze swojej działalności (tzw. sprawozdania z działalności AMLRO lub raporty zarządcze);

5.2 sporządzanie rocznych raportów dla Kadry kierowniczej przez AMLRO na temat ryzyk i zgodności działalności Spółki z przepisami Ustawy AML;

5.3 terminowe sporządzanie przez AMLRO i składanie organowi nadzorującemu – Urzędowi Komisji Nadzoru Finansowego - na żądanie tego organu.

IV Zasady rozpoznawania i oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego z danymi Stosunkami gospodarczymi lub Transakcją okazjonalną.

1. Spółka zobowiązana jest do bieżącego rozpoznawania i oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanych z utrzymywanymi przez siebie Stosunkami gospodarczymi lub wykonywanymi Transakcjami okazjonalnymi.

2. Przy rozpoznawaniu i ocenie ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu związanego z danymi Stosunkami gospodarczymi lub Transakcją okazjonalną Spółka uwzględnia charakter, rodzaj i rozmiar prowadzonej przez siebie działalności, jak również charakterystykę Pożyczkobiorców, opisane w ust. II powyżej.

3. Rozpoznawanie i ocena ryzyka na podstawie wytycznych Dyrektywy AML i ustawy AML odbywa się z uwzględnieniem przez Spółkę w szczególności:

- rodzaju Klienta,
- obszaru geograficznego,
- przeznaczenia rachunku,
- rodzaju produktów, usług i sposobów ich dystrybucji,
- poziomu Wartości majątkowych deponowanych przez Klienta lub wartości przeprowadzanych transakcji,
- celu danego Stosunku gospodarczego oraz jego regularności i czasu trwania.

4. Kryteria rozpoznawania i oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego z danymi Stosunkami gospodarczymi lub Transakcją okazjonalną stosowane przez Spółkę to w szczególności:

- kryteria ekonomiczne – Spółka ocenia transakcje i możliwości finansowo - majątkowe Klienta pod względem źródeł pochodzenia Wartości majątkowych

Klienta, w tym ocenia, czy źródła te są rzeczywiste, realne oraz czy pozwolą na regulowanie zobowiązania,

- kryteria geograficzne – Spółka ustala, czy Klient posiada PESEL oraz polskie obywatelstwo, a w przypadku ustalenia ich braku – nie nawiązuje Stosunków gospodarczych lub nie wykonuje Transakcji okazjonalnej,
- kryteria przedmiotowe – Spółka bada, czy Wartości majątkowe Klienta, którymi będzie regulował zaciągane zobowiązanie, powstały z legalnych źródeł i ocenia, czy zachodzi ryzyko ich pochodzenia z działalności związane z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu,
- kryteria podmiotowo – behawioralne – Spółka bada, czy zachowanie Klienta jest w danej sytuacji nietypowe oraz bada potencjalną skłonność Klienta do podejmowania działań niezgodnych z prawem, gdy jego zachowanie wzbudza w tym zakresie wątpliwości, uwzględniając przy tym również zewnętrzne oznaki Klienta, jak wygląd, wiek, ubiór (zwłaszcza analiza potencjalnych predyspozycji Klienta do udziału w przestępczych procederach).

5. Do bieżącego rozpoznawania i oceny ryzyka zobowiązane są wszystkie osoby działające w imieniu lub na rzecz Spółki, w tym jej pracownicy oraz osoby świadczące usługi na jej rzecz na podstawie umów cywilnoprawnych, każda z tych osób w zakresie swoich zadań i kompetencji służbowych.

6. W ramach rozpoznawania i oceny ryzyka, należy zwracać uwagę w szczególności na:

- nietypowe transakcje zlecane przez Klienta lub przez niego wykonywane,
- nietypowe Stosunki gospodarcze utrzymywane lub zawiązywane przez Klienta,
- nietypowe zachowania i czynności podejmowane przez Klienta, nieuzasadnione jego konsumenckim statusem lub charakterem, celem i rozmiarami prowadzonej przez niego działalności gospodarczej,

- nietypowe zewnętrzne oznaki Klienta, jak wygląd niekorespondujący z deklarowanym statusem lub z charakterem, celem i zakresem prowadzonej przez Klienta działalności gospodarczej,
- nietypowe dokumenty przedstawiane przez Klienta, budzące wątpliwości co do źródła ich pozyskania lub co do prawdziwości okoliczności w nich stwierdzonych,
- wielość rachunków bankowych posiadanych przez Klienta i wysoką częstotliwość zmian w tym zakresie oraz zmiany w zakresie form transakcji preferowanych przez Klienta (np. wpłaty gotówkowe w miejsce przelewów bankowych),
- nietypowa zmiana wysokości transakcji dokonywanych na rzecz Klienta przez Spółkę,
- dokonywanie wpłat znacznych kwot gotówką, również kilkakrotnie w tym samym dniu, przez niezidentyfikowanego kontrahenta,
- uprzednie nałożenie na Klienta sankcji w związku z udziałem w procederze prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
- inne nietypowe symptomy wskazujące na możliwość wprowadzania do obrotu finansowego Wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł.

V Środki stosowane w celu właściwego zarządzania rozpoznany ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu związanym z danymi Stosunkami gospodarczymi lub Transakcją okazjonalną

1. W przypadku rozpoznania ryzyka na poziomie co najmniej umiarkowanym Spółka zobowiązana jest podjąć wszelkie niezbędne czynności w celu właściwego zarządzania rozpoznany ryzykiem.

2. Zarządzanie ryzykiem obejmuje m.in. niezwłoczne poinformowanie Kadry kierowniczej oraz AMLRO o rozpoznaniu ryzyka

mailowo, jego udokumentowanie i utrwalenie dokumentów, oraz zebranie wszelkich dostępnych informacji o stronie. Dalej dokonuje przeglądu i podejmuje analizę otrzymanej oceny rozpoznanego ryzyka oraz w przypadku ustalenia, że rozpoznanie ryzyka uzasadnia podjęcie przez Spółkę dodatkowych czynności lub działań operacyjnych i/lub informacyjnych.

VI Zasady stosowania środków bezpieczeństwa finansowego

1. Spółka jest zobowiązana stosować wobec swoich Klientów środki bezpieczeństwa finansowego.
2. Spółka stosuje środki bezpieczeństwa finansowego w przypadku:
 - 2.1 nawiązywania Stosunków gospodarczych;
 - 2.2 przeprowadzania Transakcji okazjonalnej o równowartości 10.000,00 euro lub większej, bez względu na to, czy transakcja jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja, czy stanowi operacje powiązane;
 - 2.3 podejrzania prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;
 - 2.4 wątpliwości co do prawdziwości lub kompletności dotychczas uzyskanych danych identyfikacyjnych Klienta;
 - 2.5 utrzymywania Stosunków gospodarczych – wobec swoich Klientów, jeśli potrzeba ich stosowania wynika z rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, a zwłaszcza, gdy doszło do zmiany uprzednio ustalonego charakteru lub okoliczności Stosunków gospodarczych lub do zmiany uprzednio ustalonych danych dotyczących Klienta oraz wobec tych Klientów, którzy należą do grona osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne, członków rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko lub osób znanych jako bliscy współpracownicy osoby zajmującej eksponowane stanowisko.

3. Środki bezpieczeństwa finansowego stosowane przez Spółkę obejmują:
- 3.1 identyfikację Klienta oraz weryfikację jego tożsamości;
 - 3.2 identyfikację Beneficjenta rzeczywistego oraz podejmowanie uzasadnionych czynności w celu weryfikacji jego tożsamości – w przypadku Spółki zachodzi tożsamość pomiędzy Klientem Spółki a jego Beneficjentem rzeczywistym (Klientem Spółki jest zawsze osoba fizyczna będącą konsumentem);
 - 3.3 ocenę Stosunków gospodarczych i - stosownie do sytuacji - uzyskanie informacji na temat ich celu i zamierzonego charakteru;
 - 3.4 bieżące monitorowanie Stosunków gospodarczych Klienta, w tym:
 - a) badanie źródła pochodzenia Wartości majątkowych będących w dyspozycji Klienta - w przypadkach uzasadnionych okolicznościami,
 - b) zapewnienie, że posiadane dokumenty, dane lub informacje dotyczące Stosunków gospodarczych są na bieżąco aktualizowane.
4. Środek bezpieczeństwa finansowego w postaci identyfikacji Klienta polega na ustaleniu przez Spółkę w przypadku:
- 4.1 osoby fizycznej:
 - imienia i nazwiska,
 - obywatelstwa,
 - numeru PESEL lub daty urodzenia oraz państwa urodzenia,
 - serii i numeru dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby, tj. dowodu osobistego,
 - adresu zamieszkania.
 - 4.2 osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej:
 - nazwy (firmy),
 - formy organizacyjnej (jeżeli istnieje),
 - adresu siedziby lub adresu prowadzenia działalności,

- NIP, a w przypadku braku takiego numeru - państwa rejestracji, rejestru handlowego oraz numeru i daty rejestracji,
- danych identyfikacyjnych w postaci imienia i nazwiska oraz numeru PESEL lub daty urodzenia - w przypadku, gdy nie nadano numeru PESEL, oraz państwa urodzenia osoby reprezentującej tę osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej.

5. Środek bezpieczeństwa finansowego, o którym mowa w pkt. 5. powyżej stosuje Kadra podstawowa poprzez zebranie informacji wskazanych w ppkt 5.1. od Klientów Spółki przed nawiązaniem z nimi współpracy. Kadra podstawowa zobowiązana jest do wypełnienia dedykowanej do tego procesu ankiety informacyjnej.

6. Środek bezpieczeństwa finansowego w postaci identyfikacji Beneficjenta rzeczywistego polega na ustaleniu przez Spółkę co najmniej imienia i nazwiska oraz obywatelstwa Klienta Spółki, którym zawsze jest osoba fizyczna będąca Konsumentem, a w przypadku, gdy Spółka ma dalsze dane, również jego numeru PESEL, państwa urodzenia, serii i numeru dokumentu potwierdzającego jego dane, tj. dowodu osobistego oraz adresu zamieszkania.

7. Środek bezpieczeństwa finansowego, o którym mowa w pkt. 7. powyżej stosuje Kadra podstawowa poprzez zebranie informacji o Kliencie, co jest równoznaczne z zebraniem informacji o Beneficjencie rzeczywistym Klienta ze względu na ich tożsamość podmiotową przed nawiązaniem współpracy z Klientem. Kadra podstawowa zobowiązana jest do wypełnienia dedykowanej do tego procesu ankiety informacyjnej.

8. Środek bezpieczeństwa finansowego w postaci weryfikacji tożsamości Klienta, osoby upoważnionej do działania w jego imieniu oraz Beneficjenta rzeczywistego polega na potwierdzeniu ustalonych danych identyfikacyjnych na podstawie oględzin dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby fizycznej, a także dodatkowo dokumentu zawierającego aktualne dane z wyciągu z właściwego rejestru lub innych dokumentów, danych lub informacji pochodzących z wiarygodnego i niezależnego

źródła, w tym o ile są dostępne, ze środków identyfikacji elektronicznej lub z odpowiednich usług zaufania określonych w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylające dyrektywę 1999/93/WE.

9. W przypadku, gdy rozpoznane ryzyko oceniono jako niskie, Spółka stosuje uproszczone środki bezpieczeństwa finansowego, co polega na możliwości zmniejszenia częstotliwość badania transakcji w ramach danych Stosunków gospodarczych, bądź możliwości dokonywania „weryfikacji” wyłącznie na podstawie niebudzących wątpliwości oryginalnych dokumentów przedstawionych przez Klienta.

10. Do przesłanek oceny rozpoznanego ryzyka jako niższe należą następujące okoliczności:

- a) to, że Klient jest obywatelem polskim,
- b) Klient posiada PESEL,
- c) Klient posiada ważny dowód osobisty i weryfikacja jego tożsamości przebiegła pomyślnie,
- d) Klient oświadcza, że nie jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne lub osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne,
- e) Klient jest Konsumentem i zawiera umowę o pożyczkę na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą,
- f) kwota Kredytu konsumenckiego udzielonego Klientowi jest niska, nie wyższa niż 10.000,00 euro.

11. W przypadku, gdy rozpoznane ryzyko oceniono jako umiarkowane lub wysokie, Spółka stosuje Wzmoczone środki bezpieczeństwa finansowego, w szczególności podejmuje wszelkie działania zmierzające do wyjaśnienia okoliczności związanych z danym Stosunkiem gospodarczym lub transakcją oraz intensyfikuje bieżące monitorowanie Stosunków gospodarczych Klienta, a nadto zobowiązuje

Kadrę podstawową do uzyskania zgody Kadry kierowniczej przed nawiązaniem Stosunków gospodarczych lub wykonaniem Transakcji okazjonalnej.

12. Do przesłanek oceny rozpoznanego ryzyka jako wyższe należą następujące okoliczności:

- a) nawiązywanie Stosunków gospodarczych w nietypowych okolicznościach,
- b) przedmiot prowadzonej przez Klienta działalności gospodarczej obejmujący przeprowadzanie znacznej liczby lub opiewających na wysokie kwoty transakcji gotówkowych,
- c) nietypowa lub nadmiernie złożona struktura własnościowa Klienta, biorąc pod uwagę rodzaj i zakres prowadzonej przez niego działalności gospodarczej,
- d) korzystanie przez Klienta z usług lub produktów oferowanych w ramach bankowości prywatnej,
- e) objęcie Stosunkami gospodarczymi lub transakcjami nowych produktów lub usług albo oferowanie produktów lub usług przy wykorzystaniu nowych kanałów dystrybucji;
- f) powiązanie Stosunków gospodarczych lub Transakcji okazjonalnej z:
 - państwem trzecim wysokiego ryzyka,
 - państwem określanym przez wiarygodne źródła jako państwo o wysokim poziomie korupcji lub innego rodzaju działalności przestępczej, państwo finansujące lub wspierające popełnianie czynów o charakterze terrorystycznym, lub z którym łączona jest działalność organizacji o charakterze terrorystycznym,
 - państwem, w stosunku do którego Organizacja Narodów Zjednoczonych lub Unia Europejska podjęły decyzję o nałożeniu sankcji lub Szczególnych środków ograniczających.

13. Niezależnie od przesłanek, o których mowa w pkt. 15 powyżej, Wzmoczone środki bezpieczeństwa finansowego Spółka stosuje także wobec klientów pochodzących z państwa trzeciego wysokiego ryzyka lub mających w nim siedzibę, jak również wobec klientów, co do których ustalono, że on (Beneficjent rzeczywisty) jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko lub osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko.

14. Kadra podstawowa przed nawiązaniem Stosunków gospodarczych lub wykonaniem Transakcji okazjonalnej każdorazowo obligatoryjnie ustala, czy Klient nie jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko lub osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko poprzez odebranie oświadczenia od tej osoby.

15. W przypadku ustalenia, że Klient, z którym Spółka nawiązuje lub utrzymuje Stosunki gospodarcze jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko lub osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko, Kadra podstawowa zobowiązana jest:

- a) uzyskać akceptację Kadry kierowniczej na nawiązanie lub kontynuację Stosunków gospodarczych z Klientem lub Transakcję okazjonalną, bez uzyskania której nawiązanie Stosunków gospodarczych, ich kontynuacja lub wykonanie Transakcji okazjonalnej są zabronione,
- b) zastosować pogłębione środki w celu ustalenia źródła majątku Klienta i źródła pochodzenia Wartości majątkowych pozostających w dyspozycji Klienta w ramach Stosunków gospodarczych lub transakcji,
- c) zintensyfikować bieżące monitorowanie Stosunków gospodarczych Klienta.

16. W ramach Wzmózonych środków bezpieczeństwa finansowego: wyjaśnienie okoliczności związanych z danym Stosunkiem gospodarczym polega na pogłębionej analizie historycznych relacji z Klientem, w tym przeglądzie wykonywanych dla niego transakcji; zintensyfikowanie monitoringu transakcji Klienta polega na wzmożeniu częstotliwości kontroli tych transakcji; ustalenie źródła majątku Klienta i źródła pochodzenia Wartości majątkowych pozostających w dyspozycji Klienta w ramach Stosunków gospodarczych lub transakcji, polega na odebraniu oświadczenia od Klienta w tym zakresie i jego weryfikacji.

17. W przypadku gdy Spółka nie może zastosować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego, Kadra podstawowa:

- a) nie nawiązuje Stosunków gospodarczych,
- b) nie przeprowadza Transakcji okazjonalnej,
- c) kieruje zawiadomienie, o którym mowa w pkt. 21 poniżej celem dokonania oceny przez Kadrę kierowniczą lub AMLRO, czy niemożność zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego, stanowi podstawę do rozwiązania Stosunków gospodarczych lub podjęcia czynności lub działań informacyjnych, o których mowa w ust. III pkt 4. Procedury.

18. Kadra podstawowa niezwłocznie zawiadamia Kadrę kierowniczą oraz AMLRO o każdym przypadku niemożności zastosowania jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego, skutkującego zaniechaniem nawiązania Stosunków gospodarczych lub przeprowadzenia Transakcji okazjonalnej.

19. O rozwiązaniu Stosunków gospodarczych oraz o podjęciu przez Spółkę czynności lub działań informacyjnych, w których mowa w ust. III pkt 4. Procedury decyduje Kadra kierownicza lub AMLRO.

20. Do stosowania środków bezpieczeństwa finansowego zobowiązane są wszystkie osoby działające w imieniu lub na rzecz Spółki, wszyscy jej pracownicy oraz osoby świadczące usługi na jej rzecz na podstawie umów cywilnoprawnych, każda w zakresie swoich zadań i kompetencji służbowych. Obowiązek bezpośredniego stosowania środków bezpieczeństwa finansowego spoczywa na

Kadrze podstawowej Spółki. Kontrolę wykonywania przez Kadrę podstawową obowiązków w zakresie stosowania środków bezpieczeństwa finansowego prowadzi AMLRO.

21. Spółka dokumentuje zastosowane środki bezpieczeństwa finansowego oraz wyniki bieżącej analizy przeprowadzanych transakcji w formie pisemnej lub elektronicznej.

22. Na żądanie organów, o których mowa w [art. 130](#) ustawy AML, Spółka wykazuje, że przy uwzględnieniu poziomu rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego z danymi Stosunkami gospodarczymi lub Transakcją okazjonalną zastosowała odpowiednie środki bezpieczeństwa finansowego. Wykazanie następuje w formie żądanej przez organ, a w przypadku braku wytycznych w tym zakresie, poprzez dostarczenie wszelkiej utrwalonej dokumentacji w formie pisemnej lub elektronicznej, wykazującej zastosowanie odpowiednich środków przez Spółkę. Za wykonanie tego obowiązku odpowiedzialny jest AMLRO.

23. Przed nawiązaniem Stosunków gospodarczych lub przeprowadzeniem Transakcji okazjonalnej Spółka informuje klienta o przetwarzaniu jego danych osobowych, w szczególności o obowiązkach Instytucji obowiązanej wynikających z ustawy w zakresie przetwarzania tych danych. Za wykonanie tego obowiązku odpowiedzialna jest Kadra podstawowa.

VII Zasady przechowywania dokumentów oraz informacji

1. Spółka zobowiązana jest podejmować czynności i działania dokumentacyjne, o których mowa w ust. III pkt 3 Procedury.

2. Czynności i działania dokumentacyjne obejmują:

- a) przechowywanie przez Spółkę przez okres pięciu lat liczonych od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym

- zakończono Stosunki gospodarcze z klientem lub w którym przeprowadzono Transakcję okazjonalną,
- b) przechowywanie przez Spółkę przez okres pięciu lat wyników bieżącej analizy transakcji liczonych od pierwszego dnia roku następującego po roku ich przeprowadzenia,
 - c) wydłużenie okresów przechowywania o dalszy okres nie dłuższy niż kolejne pięć lat na skutek otrzymania od GIIF takiego żądania,
 - d) dokumentowanie podjętych czynności i działań organizacyjnych (ust. III pkt 1. Procedury), podjętych czynności i działań operacyjnych oraz sprawozdawczych (ust. III pkt 2. i 5. Procedury), ocenę ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu związanego z danymi Stosunkami gospodarczymi lub Transakcją okazjonalną oraz rozpoznanie ryzyka (ust. IV i V Procedury).
3. Spółka sporządza i gromadzi dokumentację w formie pisemnej lub elektronicznej.
4. Obowiązek dokumentowania, o którym mowa w pkt. 2 lit d powyżej, spoczywa zgodnie z niniejszą Procedurą, na Kadrze podstawowej, Kadrze kierowniczej i AMLRO – na każdej z tych osób w zakresie jej zadań i kompetencji służbowych.
5. Kontrolę wykonywania przez Kadrę podstawową obowiązków w zakresie przechowywania dokumentacji i informacji prowadzi AMLRO.

VIII Zasady wykonywania obowiązków obejmujących przekazywanie Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej informacji o transakcjach oraz zawiadomień

1. Spółka zobowiązana jest podejmować czynności i działania informacyjne w zakresie transakcji oraz zawiadomień.

2. Za wykonywanie czynności i działań informacyjnych odpowiedzialny jest AMLRO.

3. Czynności i działania informacyjne są wykonywane w Spółce wg następujących zasad:

- a) przekazanie do GIIF formularza identyfikującego Spółkę jako Instytucję obowiązaną oraz jego aktualizowanie,
- b) przekazywanie do GIIF informacji o przyjętej wpłacie lub dokonanej wypłacie środków pieniężnych o równowartości przekraczającej 15.000,00 euro,
- c) zawiadamianie GIIF o okolicznościach, które mogą wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
- d) zawiadamianie GIIF o podejrzeniu powiązania transakcji lub Wartości majątkowych z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu (zawiadomienie przed przeprowadzeniem transakcji),
- e) zawiadamianie prokuratora o każdym przypadku powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że Wartości majątkowe będące przedmiotem transakcji pochodzą z przestępstwa innego niż przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub z przestępstwa skarbowego albo mają związek z przestępstwem innym niż przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub z przestępstwem skarbowym (zawiadomienie przed przeprowadzeniem transakcji),
- f) informowanie GIIF o zawiadomieniach skierowanych do prokuratora,
- g) zawiadamianie GIIF o przeprowadzeniu podejrzonej transakcji wraz z uzasadnieniem przyczyn braku wcześniejszego zawiadomienia (zawiadomienie po przeprowadzeniu transakcji),
- h) zawiadamianie prokuratora o przeprowadzeniu transakcji co do której Spółka powzięła uzasadnione podejrzenie, że Wartości majątkowe

będące jej przedmiotem pochodzą z przestępstwa innego niż przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub z przestępstwa skarbowego albo mają związek z przestępstwem innym niż przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub z przestępstwem skarbowym (zawiadomienie po przeprowadzeniu transakcji),

- i) przekazywanie lub udostępnianie GIIF żądanych przez niego informacji i dokumentów,
- j) zawiadamianie GIIF o zastosowaniu Szczególnych środków ograniczających.

IX Zasady upowszechniania wśród pracowników Spółki wiedzy z zakresu przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

Spółka upowszechnia wśród swych pracowników i osób świadczących usługi na jej rzecz na podstawie umów cywilnoprawnych wiedzę z zakresu przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

X Zasady zgłaszania przez pracowników rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

Spółka umożliwi swoim pracownikom i osobom świadczącym usługi na jej rzecz na podstawie umów cywilnoprawnych możliwość anonimowego zgłaszania rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania

praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Zasady dokonywania zgłoszeń opisane zostały w obowiązującej w Spółce Procedurze anonimowego zgłaszania.

XI Zasady kontroli wewnętrznej lub nadzoru zgodności działalności Spółki z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz zasadami postępowania określonymi w Procedurze

1. AMLRO dokonuje cyklicznej, nie rzadziej niż raz na pół roku, a w przypadku uzasadnionej potrzeby także incydentalnej kontroli zgodności działalności Spółki, wszystkich osób działających w imieniu lub na jej rzecz, wszystkich jej pracowników oraz osób świadczących usługi na jej rzecz na podstawie umów cywilnoprawnych z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i efekty tej kontroli przedstawia Kadrze kierowniczej.

2. Kadra kierownicza decyduje pod względem operacyjnym i wykonawczym o całości procesów dotyczących zgodności działalności Spółki, wszystkich osób działających w imieniu lub na jej rzecz, wszystkich jej pracowników oraz osób świadczących usługi na jej rzecz na podstawie umów cywilnoprawnych. Działania te Kadra kierownicza podejmuje w oparciu o zasady i procesy obowiązujące w Spółce, a w szczególności: poprzez bieżący dostęp do działań AMLRO.