

Associazione Volontari per il Servizio Internazionale

**WEWNĘTRZNA PROCEDURA W ZAKRESIE PRZECIWDZIAŁANIA PRANIU
PIENIĘDZY ORAZ FINANSOWANIU TERRORYZMU
NA PODSTAWIE ART. 50 USTAWY Z DNIA 1 MARCA 2018 ROKU O PRZECIWDZIAŁANIU
PRANIU PIENIĘDZY ORAZ FINANSOWANIU TERRORYZMU
(t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1132 ze zm.)**

§ 1

Postanowienia ogólne

1. Niniejsza wewnętrzna procedura w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (dalej: „Procedura”) została ustalona na podstawie art. 50 ustawy z 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1132 ze zm.), (dalej jako: „ustawa”).
2. Procedura uwzględnia charakter, rodzaj i rozmiar prowadzonej działalności, a także zasady postępowania stosowane w stowarzyszeniu AVSI POLSKA.
3. AVSI POLSKA posiada status jednostki obowiązanej na podstawie art. 2 ust. 1 pkt 22 ustawy w zakresie, w jakim przyjmują lub dokonują płatności w gotówce o wartości równej lub przekraczającej równowartość 10 000 euro, bez względu na to, czy płatność jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja, czy kilka operacji, które wydają się ze sobą powiązane;
4. Procedura podlega bieżącej weryfikacji oraz w razie potrzeby - aktualizacji.
5. Osobą odpowiedzialną za:
 - 1) wykonywanie obowiązków określonych w ustawie jest Prezes Zarządu
 - 2) wdrażanie obowiązków określonych w ustawie jest członek zarządu lub organu zarządzającego - Pan Donato Di Gilio,
 - 3) zapewnienie zgodności działalności AVSI POLSKA oraz jego pracowników i innych osób wykonujących czynności na rzecz Rady prawnej z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu – Prezes Zarządu Pan Donato Di Gilio
 - 4) przekazywanie w imieniu AVSI POLSKA zawiadomień, o których mowa w ustawie - Prezes Zarządu Pan Donato Di Gilio.
6. Każdy pracownik i współpracownik AVSI POLSKA jest zobowiązany zapoznać się z Procedurą. Wzór Oświadczenia o zapoznaniu się z Procedurą i zobowiązaniu do jej stosowania stanowi **Załącznik nr 1** do Procedury.
7. AVSI POLSKA udostępnia pracownikom i współpracownikom aktualny tekst ustawy oraz przepisów związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
8. AVSI POLSKA dostosowuje treść Procedury do potrzeb i zmian okoliczności faktycznych i prawnych. Wprowadzenie i aktualizacja Procedury podlega akceptacji Pana Donato Di Gilio Prezesa Zarządu.
9. Pojęcia używane w Procedurze należy rozumieć zgodnie z ich definicją zawartą w ustawie.

§ 2

Zakres Procedury

Associazione Volontari per il Servizio Internazionale

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

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

§ 3

Przeliczenie kwot wyrażonych w euro

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

§ 4

Obowiązki AVSI POLSKA

Obowiązkiem AVSI POLSKA wynikającym z ustawy jest między innymi:

- 1) identyfikacja i ocena ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, odnoszącego się do działalności AVSI POLSKA, z uwzględnieniem co najmniej czynników ryzyka dotyczących klientów, państw lub obszarów geograficznych, produktów, usług, transakcji lub

Associazione Volontari per il Servizio Internazionale

kanałów ich dostaw, - na podstawie art. 27 ust. 1 oraz ust. 3 ustawy. Wzór przykładowej oceny ryzyka stanowi **Załącznik nr 2** do Procedury,

- 2) rozpoznanie ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego ze stosunkami gospodarczymi lub z transakcją okazjonalną oraz ocena poziomu rozpoznanego ryzyka – na podstawie art. 33 ust. 2 ustawy,
 - 3) dokumentacja rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego ze stosunkami gospodarczymi lub z transakcją okazjonalną oraz jego ocena z uwzględnieniem w szczególności czynników dotyczących:
 - a) rodzaju klienta;
 - b) obszaru geograficznego;
 - c) przeznaczenia rachunku;
 - d) rodzaju produktów, usług i sposobów ich dystrybucji;
 - e) poziomu wartości majątkowych deponowanych przez klienta lub wartości przeprowadzonych transakcji;
 - f) celu, regularności lub czasu trwania stosunków gospodarczych
- na podstawie art. 33 ust. 3 ustawy. Wzór dokumentu zawierającego ocenę rozpoznanego ryzyka związanego z praniem pieniędzy oraz finansowaniem terroryzmu związanego ze stosunkami gospodarczymi lub z transakcją okazjonalną stanowi **Załącznik nr 3** do Procedury;
- 4) stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego - na podstawie art. 34 i nast. ustawy,
 - 5) zapewnienie osobom wykonującym czynności z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w programach szkoleniowych - na podstawie art. 52 ustawy,
 - 6) wdrożenie procedury przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz procedury anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu – na podstawie art. 50 oraz art. 53 ustawy,
 - 7) zachowanie tajemnicy określonej w ustawie – na podstawie art. 54 i nast. ustawy,
 - 8) przekazywanie informacji i zawiadomień Generalnemu Inspektorowi - na podstawie art. 74 i nast. ustawy,
 - 9) przekazywanie informacji i zawiadomień prokuratorowi - na podstawie art. 89 i nast. ustawy,
 - 10) stosowanie środków ograniczających ryzyko - na podstawie art. 117 i nast. ustawy.

§ 5

Ocena ryzyka

1. AVSI POLSKA sporządza oceny ryzyka w postaci papierowej lub elektronicznej.
2. AVSI POLSKA, w razie potrzeby, nie rzadziej jednak niż co 2 lata dokonuje aktualizacji oceny ryzyka w szczególności w związku ze zmianami czynników ryzyka dotyczących klientów, państw lub obszarów geograficznych, produktów, usług, transakcji lub kanałów ich dostaw albo dokumentów. W przypadku klientów z grupy wysokiego ryzyka albo w przypadku znacznej zmiany czynników ryzyka dotyczących klientów, państw lub obszarów geograficznych, produktów, usług, transakcji lub kanałów ich dostaw albo dokumentów AVSI POLSKA dokonuje aktualizacji ryzyka raz na 1 rok.

Associazione Volontari per il Servizio Internazionale

3. Przy ocenie ryzyka AVSI POLSKA może uwzględniać krajową ocenę ryzyka, udostępnioną pod adresem: <https://www.gov.pl/web/finanse/krajowa-ocena-ryzyka-prania-pieniedzy-oraz-finansowania-terroryzmu>), jak również sprawozdania Komisji Europejskiej.

§ 6

Niski poziom ryzyka

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

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

§ 7

Normalne ryzyko

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

§ 8

Wysoki poziom ryzyka

1. O wysokim poziomie ryzyka, uzasadniającym stosowanie wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego, może świadczyć wystąpienie sytuacji, przykładowo:
 - 1) nawiązywanie stosunków gospodarczych w nietypowych okolicznościach;

Associazione Volontari per il Servizio Internazionale

- 2) to, że klient jest:
 - a) osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, których działalność służy do przechowywania aktywów osobistych,
 - b) 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;
 - c) rezydentem państwa, o którym mowa w pkt 10))
- 3) przedmiot prowadzonej przez klienta działalności gospodarczej obejmujący przeprowadzanie znacznej liczby lub opiewających na wysokie kwoty transakcji gotówkowych;
- 4) nietypowa lub nadmiernie złożona struktura własnościowa klienta, biorąc pod uwagę rodzaj i zakres prowadzonej przez niego działalności gospodarczej;
- 5) korzystanie przez klienta z usług lub produktów oferowanych w ramach bankowości prywatnej;
- 6) korzystanie przez klienta z usług lub produktów sprzyjających anonimowości lub utrudniających jego identyfikację, w tym z usługi polegającej na tworzeniu dodatkowych numerów rachunków oznaczanych zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 68 pkt 3 i 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe oraz art. 4a ust. 5 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, powiązanych z posiadanym rachunkiem, w celu ich udostępniania innym podmiotom do identyfikacji płatności lub zleceniodawców tych płatności;
- 7) nawiązywanie albo utrzymywanie stosunków gospodarczych lub przeprowadzanie transakcji okazjonalnej bez fizycznej obecności klienta – w przypadku gdy związane z tym wyższe ryzyko prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu nie zostało ograniczone w inny sposób, w tym przez użycie środków identyfikacji elektronicznej oraz usług zaufania umożliwiających identyfikację elektroniczną w rozumieniu rozporządzenia 910/2014;
- 8) zlecenie przez nieznaną lub niepowiązaną z klientem podmioty trzeciej transakcji, których beneficjentem jest klient;
- 9) objęcie stosunkami gospodarczymi lub transakcjami nowych produktów lub usług albo oferowanie produktów lub usług przy wykorzystaniu nowych kanałów dystrybucji lub nowych rozwiązań technologicznych;
- 10) powiązanie stosunków gospodarczych lub transakcji okazjonalnej z:
 - a) państwem trzecim wysokiego ryzyka (Wykaz krajów oraz terytoriów, które mogą wskazywać na wysokie ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu stanowi **Załącznik nr 4** do Procedury),
 - b) 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,
 - c) państwem, w stosunku do którego Organizacja Narodów Zjednoczonych lub Unia Europejska podjęły decyzję o nałożeniu sankcji lub szczególnych środków ograniczających,

Associazione Volontari per il Servizio Internazionale

- 11) w stosunku do osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne, członków rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne oraz osób znanych jako bliscy współpracownicy osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne;
- 12) powiązanie stosunków gospodarczych lub transakcji okazjonalnej z ropą naftową, bronią, metalami szlachetnymi, produktami tytoniowymi, artefaktami kulturowymi, kością słonową, gatunkami chronionymi lub innymi przedmiotami o znaczeniu archeologicznym, historycznym, kulturowym i religijnym lub o szczególnej wartości naukowej,
- 13) powiązanie stosunków gospodarczych lub transakcji okazjonalnej z klientem będącym obywatelem państwa trzeciego i ubiegającym się o prawo pobytu lub obywatelstwo w państwie członkowskim w zamian za transfery kapitałowe, nabycie nieruchomości lub obligacji skarbowych lub inwestycje w podmioty o charakterze korporacyjnym w danym państwie członkowskim.
 2. AVSI POLSKA stosuje wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego w przypadkach stosunków gospodarczych lub transakcji związanych z państwem trzecim wysokiego ryzyka, zidentyfikowanym przez Komisję Europejską w akcie delegowanym przyjętym na podstawie art. 9 dyrektywy 2015/849, w ramach których podejmuje co najmniej następujące działania:
 - 1) uzyskuje dodatkowe informacje o:
 - a. kliencie oraz beneficjencie rzeczywistym,
 - b. zamierzonym charakterze stosunków gospodarczych,
 - 2) uzyskuje informacje o źródle majątku klienta oraz beneficjenta rzeczywistego i źródle pochodzenia wartości majątkowych pozostających w dyspozycji klienta oraz beneficjenta rzeczywistego w ramach stosunków gospodarczych lub transakcji;
 - 3) uzyskuje informacje o przyczynach i okolicznościach zamierzonych lub przeprowadzonych transakcji;
 - 4) uzyskuje akceptację kadry kierowniczej wyższego szczebla na nawiązanie lub kontynuację stosunków gospodarczych;
 - 5) intensyfikuje stosowanie środka bezpieczeństwa finansowego, o którym mowa w art. 34 ust. 1 pkt 4, przez zwiększenie liczby oraz częstotliwości monitorowania stosunków gospodarczych oraz zwiększenie liczby transakcji typowanych do dalszej analizy.
 3. W przypadku transakcji związanej z państwem trzecim wysokiego ryzyka, zidentyfikowanym przez Komisję Europejską w akcie delegowanym przyjętym na podstawie art. 9 dyrektywy 2015/849, przeprowadzanej przez osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, AVSI POLSKA, oprócz stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w art. 44 ust. 1, podejmuje co najmniej jedno z następujących działań ograniczających ryzyko związane z taką transakcją:
 - 1) podejmuje dodatkowe czynności w ramach stosowanych wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego;
 - 2) wprowadza zintensyfikowane obowiązki związane z przekazywaniem informacji lub raportowaniem transakcji;
 - 3) ogranicza zakres stosunków gospodarczych lub transakcji.
 - 4) ogranicza zakres stosunków gospodarczych lub transakcji.

Associazione Volontari per il Servizio Internazionale

§ 9

Analiza transakcji

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

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

§ 10

Środki bezpieczeństwa finansowego

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

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

3. Środki bezpieczeństwa finansowego to:
 - 1) identyfikacja klienta oraz weryfikacja jego tożsamości,
 - 2) identyfikacja beneficjenta rzeczywistego oraz podejmowanie uzasadnionych czynności w celu:
 - a) weryfikacji jego tożsamości. Wzór oświadczenia potwierdzającego identyfikację i weryfikację tożsamości klienta, osoby upoważnionej do działania w jego imieniu oraz beneficjenta rzeczywistego stanowi **Załącznik nr 5** do Procedury;

Associazione Volontari per il Servizio Internazionale

- b) ustalenia struktury własności i kontroli - w przypadku klienta będącego osobą prawną albo jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej lub trustem;
 - 3) ocena stosunków gospodarczych i, stosownie do sytuacji, uzyskanie informacji na temat ich celu i zamierzonego charakteru – np. już w trakcie pierwszego kontaktu z Klientem;
 - 4) bieżące monitorowanie stosunków gospodarczych klienta, w tym:
 - a) analizę transakcji przeprowadzanych w ramach stosunków gospodarczych w celu zapewnienia, że transakcje te są zgodne z wiedzą AVSI POLSKA o kliencie, rodzaju i zakresie prowadzonej przez niego działalności oraz zgodne z ryzykiem prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanym z tym klientem,
 - b) badanie źródła pochodzenia wartości majątkowych będących w dyspozycji klienta - w przypadkach uzasadnionych okolicznościami,
 - c) zapewnienie, że posiadane dokumenty, dane lub informacje dotyczące stosunków gospodarczych są na bieżąco aktualizowane
- np. zapytania, analizy, kontakt z Klientem, weryfikacja prawidłowości oświadczeń.
4. AVSI POLSKA dokumentuje zastosowane środki bezpieczeństwa finansowego oraz wyniki bieżącej analizy przeprowadzanych transakcji celem wykazania, że przy uwzględnieniu poziomu rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego z danymi stosunkami gospodarczymi lub transakcją okazjonalną AVSI POLSKA zastosowała odpowiednie środki bezpieczeństwa finansowego. Dokumentowanie obejmuje zbieranie oświadczeń lub ocenę transakcji – w formie pisemnej, dokumentowej, notatki, inne – w zależności od danej sytuacji. Wzór dokumentu zawierającego wynik bieżącego monitorowania stosunków gospodarczych klienta stanowi **Załącznik nr 6** do Procedury.

§ 11

Moment zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego

1. AVSI POLSKA stosuje środki bezpieczeństwa finansowego w przypadku:
 - 1) nawiązywania stosunków gospodarczych;
 - 2) ewentualnie - przeprowadzania transakcji okazjonalnej o równowartości 15 000 euro lub większej, bez względu na to, czy transakcja jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja, czy kilka operacji, które wydają się ze sobą powiązane;
 - 3) ewentualnie - przeprowadzania transakcji okazjonalnej, która stanowi transfer środków pieniężnych na kwotę przekraczającą równowartość 1000 euro;
 - 4) podejrzenia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;
 - 5) wątpliwości co do prawdziwości lub kompletności dotychczas uzyskanych danych identyfikacyjnych klienta,
- w tym również w odniesieniu do klientów, z którymi AVSI POLSKA utrzymuje stosunki gospodarcze, z uwzględnieniem rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu w szczególności, gdy:
- 1) doszło do zmiany uprzednio ustalonego charakteru lub okoliczności stosunków gospodarczych;
 - 2) doszło do zmiany uprzednio ustalonych danych dotyczących klienta lub beneficjenta rzeczywistego;
 - 3) AVSI POLSKA był w ciągu danego roku kalendarzowego zobowiązany na podstawie przepisów prawa do skontaktowania się z klientem w celu weryfikacji informacji dotyczących beneficjentów

Associazione Volontari per il Servizio Internazionale

rzeczywistych, w szczególności gdy obowiązek taki wynikał z przepisów ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz. U. z 2021 r. poz. 626).

§ 12

Nawiązywanie stosunków gospodarczych

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

§ 13

Identyfikacja klienta

Identyfikacja klienta polega na ustaleniu, w przypadku:

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

§ 14

Associazione Volontari per il Servizio Internazionale

Identyfikacja beneficjenta rzeczywistego

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

§ 15

Identyfikacja osoby upoważnionej do działania w imieniu klienta

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

§ 16

Weryfikacja tożsamości

1. Weryfikacja tożsamości klienta, osoby upoważnionej do działania w jego imieniu oraz beneficjenta rzeczywistego polega na potwierdzeniu ustalonych danych identyfikacyjnych na podstawie dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby fizycznej, dokumentu zawierającego aktualne dane z wyciągu z właściwego rejestru lub innych dokumentów, danych lub informacji pochodzących z wiarygodnego i niezależnego źródła, w tym, o ile są dostępne, ze środków identyfikacji elektronicznej lub z odpowiednich usług zaufania określonych w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylające dyrektywę 1999/93/WE (Dz. Urz. UE L 257 z 28.08.2014, str. 73, dalej zwanego: rozporządzeniem 910/2014).
2. W przypadku identyfikacji beneficjenta rzeczywistego będącego osobą fizyczną zajmującą wyższe stanowisko kierownicze w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w art. 2 ust. 2 pkt 1 lit. a tiret pierwszym-czwartym¹ AVSI POLSKA dokumentuje:
 - 1) wszystkie utrudnienia powodujące brak możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w art. 2 ust. 2 pkt 1 lit. a tiret pierwsze-czwarte;

¹ Ilekroć jest mowa o beneficjencie rzeczywistym, w przypadku osoby prawnej innej niż spółka, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadających im przepisów prawa państwa trzeciego:

- osobę fizyczną będącą udziałowcem lub akcjonariuszem, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej,
- osobę fizyczną dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym tej osoby prawnej, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
- osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji lub które łącznie dysponują więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym tej osoby prawnej, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
- osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną poprzez posiadanie uprawnień, o których mowa w [art. 3 ust. 1 pkt 37](#) ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2021 r. poz. 217),

Associazione Volontari per il Servizio Internazionale

- 2) wszystkie utrudnienia związane z uzasadnionymi czynnościami podejmowanymi w celu weryfikacji tożsamości beneficjenta rzeczywistego.
 - 3) Weryfikacja tożsamości beneficjenta rzeczywistego może być przeprowadzona na podstawie informacji zawartych w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych lub odpowiednim rejestrze, prowadzonym we właściwym państwie członkowskim. Osoba dokonująca weryfikacji tożsamości dokumentuje:
 - 4) wszystkie utrudnienia powodujące brak możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych będących beneficjentami rzeczywistymi,
 - 5) wszystkie utrudnienia związane z uzasadnionymi czynnościami podejmowanymi w celu weryfikacji tożsamości beneficjenta rzeczywistego.
3. W przypadku nawiązywania stosunków gospodarczych lub przeprowadzania transakcji okazjonalnej z klientem podlegającym wpisowi do CRBR, AVSI POLSKA pozyskuje odpis z CRBR oraz ma prawo żądać od klienta informacji lub dokumentów pozwalających na identyfikację tożsamości beneficjentów rzeczywistych.
4. AVSI POLSKA odnotowuje rozbieżności między informacjami zgromadzonymi w Rejestrze a ustalonymi przez niego informacjami o beneficjencie rzeczywistym klienta i podejmuje czynności w celu wyjaśnienia przyczyn tych rozbieżności. W takim przypadku AVSI POLSKA może w szczególności zwrócić się do Klienta o niezwłoczne wyjaśnienia na piśmie lub w formie elektronicznej czy dokumentowej (np. mail, SMS). W przypadku potwierdzenia odnotowanych rozbieżności AVSI POLSKA przekazuje ministrowi do spraw finansów publicznych zweryfikowaną informację o tych rozbieżnościach wraz z uzasadnieniem i dokumentacją dotyczącą odnotowanych rozbieżności. Wzór oświadczenia o odnotowaniu rozbieżności stanowi **Załącznik nr 7** do Procedury.
5. W przypadku identyfikacji beneficjenta rzeczywistego będącego osobą, o której mowa w art. 2 ust. 2 pkt 1 lit. a tiret piąte ustawy, AVSI POLSKA dokumentuje:
- 1) wszystkie utrudnienia powodujące brak możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w art. 2 ust. 2 pkt 1 lit. a tiret pierwsze-czwarte;
 - 2) wszystkie utrudnienia związane z uzasadnionymi czynnościami podejmowanymi w celu weryfikacji tożsamości beneficjenta rzeczywistego.

§ 17

Bieżące monitorowanie stosunków gospodarczych klienta

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

Wykonanie czynności monitorowania stosunków gospodarczych Klienta polega na bieżącej analizie klienta i ustaleniu czy profil klienta, w szczególności jego podstawowa działalność poznane w toku współpracy nie uległy zmianie, a jeśli tak to, czy zmiany te mogą wskazywać na ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. Wyniki bieżącego monitorowania stosunków gospodarczych Klienta są dokumentowane (mail,

Associazione Volontari per il Servizio Internazionale

notatka z rozmowy z Klientem czy ze spotkania, kserokopie umów, dokumentów np. KP, WZ, PZ i inne dowody księgowe).

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

§ 18

Brak możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego

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

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

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

§ 19

Stosunki gospodarcze z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne

1. W celu ustalenia, czy klient lub beneficjent rzeczywisty jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, AVSI POLSKA wdraża procedury oparte na analizie ryzyka, lub może przyjmować od klienta oświadczenie w formie pisemnej lub formie dokumentowej, że klient jest albo nie jest osobą zajmującą takie stanowisko, składane pod rygorem odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia. Składający oświadczenie jest obowiązany do zawarcia w nim klauzuli następującej treści: "*Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia*". Klauzula ta zastępuje pouczenie o odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia. Wzór oświadczenia o zajmowaniu eksponowanego stanowiska politycznego stanowi **Załącznik nr 8 do Procedury**.

Associazione Volontari per il Servizio Internazionale

2. W przypadku stosunków gospodarczych z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne AVSI POLSKA stosuje środki bezpieczeństwa finansowego oraz podejmuje następujące działania:
 - 1) uzyskuje akceptację kadry kierowniczej wyższego szczebla na nawiązanie lub kontynuację stosunków gospodarczych z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne;
 - 2) ustala źródła majątku klienta i źródła pochodzenia wartości majątkowych pozostających w dyspozycji klienta w ramach stosunków gospodarczych lub transakcji - zapytania, analizy, kontakt z Klientem, weryfikacja prawidłowości oświadczeń;
 - 3) intensyfikuje stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego w postaci bieżącego monitorowania stosunków gospodarczych klienta.
4. W okresie od dnia zaprzestania zajmowania przez osobę eksponowanego stanowiska politycznego do dnia ustalenia, że nie wiąże się z tą osobą wyższe ryzyko, jednak nie krócej niż przez 12 miesięcy, AVSI POLSKA stosuje wobec takiej osoby środki uwzględniające to ryzyko.
5. Przepisy powyższe stosuje się odpowiednio do członków rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne oraz osób znanych jako bliscy współpracownicy osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.
6. AVSI POLSKA może korzystać z profesjonalnych narzędzi informatycznych weryfikujących status Klienta i/lub beneficjenta rzeczywistego.

§ 20

Dane osobowe, ich przetwarzanie i przechowywanie

1. AVSI POLSKA, na potrzeby stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, może przetwarzać informacje zawarte w dokumentach tożsamości klienta i osoby upoważnionej do działania w jego imieniu oraz sporządzać ich kopie.
2. Przed nawiązaniem stosunków gospodarczych lub przeprowadzeniem transakcji okazjonalnej AVSI POLSKA informuje klienta o przetwarzaniu jego danych osobowych, w szczególności o obowiązkach wynikających z przepisów w zakresie przetwarzania tych danych. Wzór oświadczenia o przetwarzaniu danych osobowych stanowi **Załącznik nr 9** do Procedury.
3. AVSI POLSKA przechowuje przez okres 5 lat, licząc od dnia zakończenia stosunków gospodarczych z klientem lub od dnia przeprowadzenia transakcji okazjonalnej:
 - 1) uzyskane w wyniku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego kopie dokumentów i informacje, w tym informacje uzyskane za pomocą środków identyfikacji elektronicznej oraz usług zaufania umożliwiających identyfikację elektroniczną w rozumieniu [rozporządzenia 910/2014](#);
 - 2) dowody potwierdzające przeprowadzone transakcje i ewidencje transakcji, obejmujące oryginalne dokumenty lub kopie dokumentów konieczne do identyfikacji transakcji.
4. AVSI POLSKA przechowuje wyniki bieżącej analizy przeprowadzanych transakcji przez okres 5 lat, licząc od dnia ich przeprowadzenia.
5. W przypadku likwidacji, połączenia, podziału lub przekształcenia, do przechowywania dokumentacji stosuje się przepisy art. 76 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

§ 21

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

Associazione Volontari per il Servizio Internazionale

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

§ 22

1. Zapobieganie nieprawidłowościom polega na tworzeniu kultury organizacyjnej, która ogranicza powstawanie nieprawidłowości.
2. W celu ograniczenia ryzyka nieprawidłowości AVSI POLSKA:
 - 1) stosuje nadzór wewnętrzny,
 - 2) analizuje ryzyka wystąpienia naruszeń,
 - 3) analizuje przyczyny wystąpienia nieprawidłowości,
 - 4) wdraża rozwiązania ograniczające ryzyka,
 - 5) informuje Pracownika i osobę wykonującą czynności na rzecz AVSI POLSKA o najważniejszych ryzykach,
 - 6) wspiera zachowania zgodne z prawem i zasadami etycznymi,
 - 7) odpowiada na wątpliwości pracowników,
 - 8) rozpatruje każde zgłoszenie, dotyczące ujawnianych zjawisk i podejmuje w takich przypadkach działania zgodne z Procedurą.
3. Pracownik i osoba wykonująca czynności na rzecz AVSI POLSKA może przekazać informację o naruszeniu przepisów poprzez zgłoszenie anonimowe.
4. Osobą odpowiedzialną za odbieranie zgłoszeń jest Prezes Zarządu Pan Donato Di Gilio. Osoba odpowiedzialna za odbieranie zgłoszeń prowadzi odrębną ewidencję zgłoszeń w formie papierowej lub elektronicznej zabezpieczoną przed dostępem osób trzecich. Wzór ewidencji zgłoszeń naruszeń stanowi **Załącznik nr 10**.
5. Sposoby przyjmowania zgłoszeń:
 - 1) pocztą elektroniczną - przesyłanie na adres: digilio@avsipolska.org
 - 2) telefonicznie lub SMS - bezpośrednio pod numer: 608 000 510
 - 3) korespondencyjnie na adres: ul. Flory 9/2, Warszawa 00-586,
 - 4) do osoby odpowiedzialnej za odbieranie zgłoszeń.
6. Zgłoszenie powinno zawierać:
 - 1) wskazanie, na czym polega naruszenie przepisów,
 - 2) uzasadnienie naruszenia przepisów,
 - 3) datę lub okres, w którym nastąpiło naruszenia przepisów.
7. Po odebraniu zgłoszenia, Prezes Zarządu lub osoba odpowiedzialna za odbieranie zgłoszeń, w terminie nie dłuższym niż 3 (trzy) dni robocze od dnia otrzymania zgłoszenia, przeprowadza czynności mające na celu ustalenie okoliczności rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy celem podjęcia dalszych działań. Z czynności tych sporządza się raport, który zawiera dokładny opis dokonanego zgłoszenia i wskazanych w nim naruszeń przepisów, działania

Associazione Volontari per il Servizio Internazionale

podjęte przez AVSI POLSKA, wskazanie osób zaangażowanych i ich rolę w ramach zgłoszenia oraz ostateczne ustalenia w zakresie informacji przekazanych w zgłoszeniu.

8. AVSI POLSKA podejmuje we własnym zakresie działania następcze polegające na zapobieganiu występowaniu takich naruszeń w przyszłości – szkolenia, analiza, rozpowszechnianie przepisów, wdrożenie innych procedur, informowanie pracowników i osób wykonujących czynności na rzecz radcy prawnego, profilaktyczne działania, inne.

§ 23

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

§ 24

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

§ 25

Associazione Volontari per il Servizio Internazionale

Zapewnianie udziału w programach szkoleniowych

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

§ 26

Tajemnica informacji

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

§ 27

Transakcje powyżej 15 000 euro

AVSI POLSKA, między innymi:

- 1) nie przyjmuje wpłat i nie dokonuje wypłat środków pieniężnych o równowartości przekraczającej 15 000 euro,
 - 2) nie wykonuje transferu środków pieniężnych o równowartości przekraczającej 15 000 euro,
- w związku z tym nie jest zobowiązany do przekazywania Generalnemu Inspektorowi informacji w tym zakresie. W przeciwnym wypadku, zastosowanie znajdzie art. 72 i nast. ustawy.

§ 28

Zawiadomienia

1. AVSI POLSKA zawiadamia Generalnego Inspektora o okolicznościach, które mogą wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.
2. Zawiadomienie jest przekazywane niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 2 dni roboczych od dnia potwierdzenia podejrzenia.
3. W zawiadomieniu podaje się:
 - 1) dane identyfikacyjne klienta AVSI POLSKA;
 - 2) posiadane dane identyfikacyjne osób fizycznych, osób prawnych i jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, niebędących klientami AVSI POLSKA przekazującej zawiadomienie;
 - 3) rodzaj i wielkość wartości majątkowych oraz miejsce ich przechowywania;

Associazione Volontari per il Servizio Internazionale

- 4) numer rachunku prowadzonego dla klienta AVSI POLSKA przekazującej zawiadomienie, oznaczony identyfikatorem IBAN lub identyfikatorem zawierającym kod kraju oraz numer rachunku w przypadku rachunków nieoznaczonych IBAN;
- 5) posiadane przez AVSI POLSKA informacje w odniesieniu do transakcji lub prób ich przeprowadzenia;
- 6) wskazanie państwa Europejskiego Obszaru Gospodarczego, z którym jest powiązana transakcja, jeżeli została przeprowadzona w ramach działalności transgranicznej;
- 7) posiadane informacje o rozpoznanym ryzyku prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz o czynie zabronionym, z którego mogą pochodzić wartości majątkowe;
- 8) uzasadnienie przekazania zawiadomienia.

§ 29

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

§ 30

1. AVSI POLSKA niezwłocznie zawiadamia Generalnego Inspektora, za pomocą środków komunikacji elektronicznej, o przypadku powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że określona transakcja lub określone wartości majątkowe mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu.
2. W zawiadomieniu AVSI POLSKA przekazuje pozostające w jego posiadaniu informacje związane z powziętym podejrzeniem oraz informację o przewidywanym terminie przeprowadzenia transakcji, o której mowa w ust. 1.
3. Zasady wstrzymywania transakcji lub blokady rachunku przez Generalnego Inspektora zostały określone w art. 86 ust. 3 – 13 oraz art. 87-88 ustawy.
4. Wykonanie przez AVSI POLSKA obowiązków, o których mowa w ust. 1-2 nie powoduje odpowiedzialności dyscyplinarnej, cywilnej, karnej ani innej określonej odrębnymi przepisami.

§ 31

1. AVSI POLSKA niezwłocznie zawiadamia Generalnego Inspektora, za pomocą środków komunikacji elektronicznej, o przeprowadzeniu transakcji, mogącej mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu, w przypadku gdy przekazanie zawiadomienia było niemożliwe przed jej przeprowadzeniem. W zawiadomieniu AVSI

Associazione Volontari per il Servizio Internazionale

POLSKA uzasadnia przyczyny wcześniejszego nieprzekazania zawiadomienia oraz przekazuje pozostające w jego posiadaniu informacje potwierdzające powzięcie podejrzenia.

2. Wykonanie przez AVSI POLSKA obowiązków, o których mowa w ust. 1 nie powoduje odpowiedzialności dyscyplinarnej, cywilnej, karnej ani innej określonej odrębnymi przepisami.

§ 32

1. AVSI POLSKA niezwłocznie zawiadamia właściwego prokuratora o przypadku powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że wartości majątkowe będące przedmiotem transakcji lub zgromadzone na rachunku pochodzą z przestępstwa innego niż przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub z przestępstwa skarbowego albo mają związek z przestępstwem innym niż przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub z przestępstwem skarbowym.
2. W zawiadomieniu AVSI POLSKA przekazuje pozostające w jego posiadaniu informacje związane z powziętym podejrzeniem oraz informację o przewidywanym terminie przeprowadzenia transakcji.
3. Zasady wstrzymywania transakcji lub blokady rachunku przez właściwego prokuratora zostały określone w art. 89 ust. 3 - 8 ustawy.
4. Wykonanie przez AVSI POLSKA obowiązków, o których mowa w ust. 1-2 nie powoduje odpowiedzialności dyscyplinarnej, cywilnej, karnej ani innej określonej odrębnymi przepisami.

§ 33

1. AVSI POLSKA niezwłocznie zawiadamia właściwego prokuratora o przeprowadzeniu transakcji mogącej mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu, w przypadku gdy przekazanie zawiadomienia było niemożliwe przed jej przeprowadzeniem. W zawiadomieniu AVSI POLSKA uzasadnia przyczyny wcześniejszego nieprzekazania zawiadomienia oraz przekazuje pozostające w jego posiadaniu informacje potwierdzające powzięcie podejrzenia.
2. Wykonanie przez AVSI POLSKA obowiązków, o których mowa w ust. 1 nie powoduje odpowiedzialności dyscyplinarnej, cywilnej, karnej ani innej określonej odrębnymi przepisami.

§ 34

1. W celu realizacji po raz pierwszy obowiązków, o których mowa § 28, § 30, § 31, § 32 Procedury, AVSI POLSKA przekazuje do Generalnego Inspektora formularz identyfikujący. W przypadku zmiany danych, AVSI POLSKA dokonuje niezwłocznie ich aktualizacji.
2. Formularz identyfikujący zawiera:
 - 1) nazwę (firmę) wraz z określeniem formy organizacyjnej AVSI POLSKA;
 - 2) NIP AVSI POLSKA;
 - 3) określenie rodzaju działalności prowadzonej przez AVSI POLSKA;
 - 4) adres siedziby lub adres prowadzenia działalności;
 - 5) imię, nazwisko, stanowisko, numer telefonu i adres elektronicznej skrzynki pocztowej Prezesa Zarządu lub pracownika AVSI POLSKA odpowiedzialnego za wykonywanie obowiązków wynikających z ustawy i Procedur;
 - 6) imiona, nazwiska, stanowiska, numery telefonów i adresy elektronicznej skrzynki pocztowej innych pracowników odpowiedzialnych za realizację przepisów ustawy, których AVSI POLSKA chce wskazać do kontaktów z Generalnym Inspektorem;

Associazione Volontari per il Servizio Internazionale

- 7) nazwę (firmę) i NIP albo imię, nazwisko i PESEL podmiotu pośredniczącego, w przypadku korzystania z pośrednictwa tego podmiotu.
3. AVSI POLSKA przekazuje za pomocą środków komunikacji elektronicznej: formularz identyfikujący, zawiadomienia i informacje, o których mowa w niniejszej Procedurze.

§ 35

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

§ 36

Szczególne środki ograniczające

1. AVSI POLSKA stosuje szczególne środki ograniczające wobec osób i podmiotów wskazanych na:
- 1) listach ogłaszanych przez Generalnego Inspektora na podstawie rezolucji Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych wydanych na podstawie rozdziału VII Karty Narodów Zjednoczonych, dotyczących zagrożeń dla międzynarodowego pokoju i bezpieczeństwa spowodowanych aktami terrorystycznymi, w szczególności na listach, o których mowa w pkt 3 rezolucji 2253 (2015) Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych lub w pkt 1 rezolucji 1988 (2011) Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych,
 - 2) liście osób i podmiotów, wobec których stosuje się szczególne środki ograniczające publikowanych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej ministra właściwego do spraw finansów publicznych, pod adresem:
 - a. <https://www.giif.mofnet.gov.pl/api/web/listysankcyjne/?u=https://scsanctions.un.org/al-qaida/>
 - b. <https://www.giif.mofnet.gov.pl/api/web/listysankcyjne/?u=https://scsanctions.un.org/taliban/>
 - 3) ewentualnie - innych dostępnych listach sankcyjnych,
- polegające na:
- 1) zamrożeniu wartości majątkowych będących własnością, posiadanych, kontrolowanych pośrednio oraz bezpośrednio przez osoby i podmioty, a także korzyści pochodzących z tych wartości majątkowych, przez co rozumie się zapobieganie ich przenoszeniu, zmianie lub wykorzystaniu, a także przeprowadzeniu z udziałem tych wartości jakiegokolwiek operacji w jakikolwiek sposób, który może spowodować zmianę ich wielkości, wartości, miejsca, własności, posiadania, charakteru, przeznaczenia lub jakąkolwiek inną zmianę, która może umożliwić osiągnięcie z nich korzyści;
 - 2) nieudostępnieniu wartości majątkowych bezpośrednio ani pośrednio osobom i podmiotom, ani na ich rzecz, przez co rozumie się w szczególności nieudzielanie pożyczek, kredytu konsumenckiego lub kredytu hipotecznego, niedokonywanie darowizn, niedokonywanie płatności za towary lub usługi,
- w trybie przewidzianym w art. 119 i nast. ustawy.

Associazione Volontari per il Servizio Internazionale

2. W przypadku wątpliwości co do zasad stosowania szczególnych środków ograniczających oraz list sankcyjnych, AVSI POLSKA może skierować stosowne pytanie na dedykowaną skrzynkę mailową: skrodkio ograniczajace@mf.gov.pl

§ 37

Postanowienia końcowe

1. Procedura wchodzi w życie z dniem 14.01.2022 r.
2. Wszelkie zmiany Procedury wymagają formy pisemnej.
3. W sprawach nieuregulowanych Procedurą obowiązują przepisy prawa powszechnie obowiązującego,

Associazione Volontari per il Servizio Internazionale

Wykaz Załączników do Procedury

Załącznik nr 1

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

Załącznik nr 2

Wzór przykładowej oceny ryzyka (§ 4 pkt 1 Procedury)

Załącznik nr 3

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

Załącznik nr 4

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

Załącznik nr 5

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

Załącznik nr 6

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

Załącznik nr 7

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

Załącznik nr 8

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

Załącznik nr 9

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

Załącznik nr 10

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

Załącznik nr 1

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

OŚWIADCZENIE

Ja, niżej podpisana/y oświadczam, że:

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

.....
(data i podpis pracownika/współpracownika
AVSI POLSKA)

Załącznik nr 2 Wzór przykładowej oceny

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

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

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

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

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

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

1. Identyfikacja ryzyka, czyli określenie, w jaki sposób przestępcy mogliby wykorzystać produkty, usługi, systemy IT, pracowników oraz inne zasoby AVSI POLSKA do nielegalnych działań.
2. Opracowanie systemu oceny, czyli stworzenie na przykład skali punktowej, na podstawie której dokonywana będzie ocena ryzyka i podejmowane będą decyzje o postępowaniu z danym klientem oraz konkretną transakcją.

Associazione Volontari per il Servizio Internazionale

3. Opracowanie listy sygnałów alarmowych, które powinny wzbudzać szczególną czujność oraz zmieniać postępowanie względem klienta lub transakcji, by nie dopuścić do incydentów prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

UWAGA!

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

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

Przykładowe czynniki ryzyka

Czynniki ryzyka to (przykładowo)

- 1) Klienci
 - klienci, którzy unikają spotkania radcą prawnym, nieobecni przy podpisaniu umowy,
 - nieuzasadniona niechęć przy przedstawianiu wymaganych informacji lub dokumentów przez Klienta,
 - klienci zajmujący się np. obrotem wirtualnymi walutami, w obszarze: paliwa, kamieni i metali szlachetnych, transakcje z kontrahentami spoza Unii Europejskiej, z Afryki, giełda, galerie sztuki, kantory, restauracje i gastronomia,
 - klienci generujący dużo transakcji gotówkowych, pochodzących od nieznanymi podmiotów, od osób fizycznych
- 2) Państwa lub obszary geograficzne
 - kraje spoza Unii Europejskiej, Klienci spoza Unii Europejskiej
- 3) Produkty, usługi, transakcje
 - usługi wirtualnego biura,
 - reprezentowanie Klienta w spawach innych, niż związane z przedmiotem umowy,
- 4) Kanały dystrybucji/dostaw
 - Internet
- 5) Wewnętrzne (dot. AVSI POLSKA)
 - duża rotacja pracowników, częste zmiany przepisów, brak narzędzi informatycznych wspomagających przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

Sposoby ograniczenia ryzyka

Associazione Volontari per il Servizio Internazionale

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

Czynniki wewnętrzne:

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

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

- ryzyko niskie,
- ryzyko normalne,
- ryzyko wysokie.

Wnioski końcowe

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

.....
(miejsowość i data)

.....
(podpis)

Associazione Volontari per il Servizio Internazionale

Załącznik nr 3

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

[.....], dnia [.....] r.

Przykład – umowa darowizny

Rodzaj klienta – *osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą*

Obszar geograficzny – *Polska*

Przeznaczenie rachunku – *nie dotyczy*

Rodzaj produktów, usług i sposobów ich dystrybucji – *(np.) umowa darowizny pieniężnej*

Poziom wartości majątkowych deponowanych przez klienta lub wartości przeprowadzonych transakcji – *... zł (wartość darowizny)*

Cel, regularność lub czas trwania stosunków gospodarczych – *umowa jednorazowa*

Inne – *brak*

Inne czynniki wpływające na ocenę ryzyka:

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

.....

(data i podpis)

Załącznik nr 4

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

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

Associazione Volontari per il Servizio Internazionale

40. Saint Vincent i Grenadyny,
41. Królestwo Tonga,
42. Turks i Caicos - Terytorium Zamorskie Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej,
43. Tajlandia,
44. Turcja,
45. Wyspy Dziewicze Stanów Zjednoczonych - Terytorium Nieinkorporowane Stanów Zjednoczonych,
46. Republika Vanuatu.

Załącznik nr 5

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

Wynik dokonanej weryfikacji tożsamości klienta będącego osobą fizyczną

imię i nazwisko

obywatelstwo

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

seria i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby

adres zamieszkania - w przypadku posiadania tej informacji przez AVSI POLSKA

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

Powyższe ustalono na podstawie: dowód osobisty seria i numer,
paszport seria i numer,
inne:

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

Nazwa (firma)

Forma organizacyjna

Adres siedziby lub adres prowadzenia działalności

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

Imiona i nazwisko osoby reprezentującej klienta będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej

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

Powyższe ustalono na podstawie: dowód osobisty seria i numer,
paszport seria i numer,
inne:

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

Associazione Volontari per il Servizio Internazionale

Imiona i nazwisko

Obywatelstwo

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

Państwo urodzenia – o ile można ustalić

Seria i numer dokumentu tożsamości

Powyższe ustalono na podstawie: dowód osobisty seria i numer,
paszport seria i numer,
inne:

Dane identyfikujące beneficjenta rzeczywistego

Imiona i nazwisko

Obywatelstwo

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

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

seria i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość

adresu zamieszkania

Powyższe ustalono na podstawie: dowód osobisty seria i numer,
paszport seria i numer,
inne:

.....
(data i podpis AVSI POLSKA)

Załącznik nr 6

Wzór dokumentu zawierającego wyniki bieżącego monitorowania stosunków gospodarczych klienta

[.....], dnia [.....] r.

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

W szczególności przeprowadzone przeze mnie czynności stanowiły następujące działania:

- identyfikacja i weryfikacja tożsamości klienta, beneficjenta rzeczywistego i osoby działającej w imieniu klienta, ustalenia struktury własności i kontroli klienta będącego osobą prawną albo jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej lub trustem,
- ocena stosunków gospodarczych i, stosownie do sytuacji, uzyskanie informacji na temat ich celu i zamierzonego charakteru
- analiza transakcji przeprowadzanych w ramach stosunków gospodarczych w celu zapewnienia, że transakcje te są zgodne z wiedzą AVSI POLSKA o kliencie, rodzaju i zakresie prowadzonej przez niego działalności oraz zgodne z ryzykiem prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanym z tym klientem,
- badanie źródła pochodzenia wartości majątkowych będących w dyspozycji klienta - w przypadkach uzasadnionych okolicznościami,
- zapewnienie, że posiadane dokumenty, dane lub informacje dotyczące stosunków gospodarczych są na bieżąco aktualizowane.

Inne okoliczności uzasadniające ocenę Klienta:

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

Bieżące monitorowanie stosunków gospodarczych klienta	
Data zakończenia czynności	
Informacja na temat stwierdzonych okoliczności	

Associazione Volontari per il Servizio Internazionale

Stopień ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (właściwe zakreślić)	niskie normalne wysokie

.....
(podpis)

Załącznik nr 7

Wzór oświadczenia o odnotowaniu rozbieżności

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

- 1) nie odnotowano rozbieżności
 - 2) odnotowano następujące rozbieżności między informacjami zgromadzonymi w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych a informacjami o beneficjentach rzeczywistych klienta ustalonymi w związku ze stosowaniem ustawy
-
-

UWAGA!

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

2. Sposób udokumentowania utrudnień stwierdzonych w związku z weryfikacją tożsamości beneficjenta rzeczywistego oraz czynności podejmowanych w związku z identyfikacją jako beneficjenta rzeczywistego osoby fizycznej zajmującej wyższe stanowisko kierownicze

Weryfikacja tożsamości beneficjenta rzeczywistego nastąpiła przy:

odpowiednie zaznaczyć (przykładowe okoliczności, można wskazać inne)

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

Utrudnienia stwierdzone w związku z weryfikacją tożsamości beneficjenta rzeczywistego:

odpowiednie zaznaczyć (przykładowe okoliczności, można wskazać inne)

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

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

odpowiednie zaznaczyć (przykładowe okoliczności, można wskazać inne)

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



Associazione Volontari per il Servizio Internazionale

.....(data i podpis AVSI POLSKA)

Associazione Volontari per il Servizio Internazionale

Załącznik nr 8

Wzór oświadczenia o zajmowaniu eksponowanego stanowiska politycznego

[.....], dnia [.....] r.

Oświadczenie

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

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

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

.....
(*data i podpis osoby składającej oświadczenie*)

[.....], dnia [.....] 2021 r.

Oświadczenie

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

że beneficjent rzeczywisty [.....]:

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

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

.....
(*data i podpis osoby składającej oświadczenie*)

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

Associazione Volontari per il Servizio Internazionale

.....
.....
(data i podpis osoby składającej oświadczenie)

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

.....
.....
(data i podpis osoby składającej oświadczenie)

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

Art. 2 ust. 2 pkt 11

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

- a) szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów oraz sekretarzy stanu,
- b) członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych,
- c) członków organów zarządzających partii politycznych,
- d) członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych,
- e) członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych,
- f) ambasadorów, chargés d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
- g) członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych,
- h) dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
- i) dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych oraz dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich,
- j) inne osoby zajmujące stanowiska publiczne lub pełniące funkcje publiczne w organach państwa lub centralnych organach administracji rządowej;

Art. 2 ust. 2 pkt 12)

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

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

Art. 2 ust. 2 pkt 3)

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

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

art. 2 ust. 2 pkt 1):

Associazione Volontari per il Servizio Internazionale

*Ilekcioć w ustawie jest mowa o **beneficjencie rzeczywistym** - rozumie się przez to każdą osobę fizyczną sprawującą bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad klientem poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez klienta, lub każdą osobę fizyczną, w imieniu której są nawiązywane stosunki gospodarcze lub jest przeprowadzana transakcja okazjonalna, w tym:*

a) w przypadku osoby prawnej innej niż spółka, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadających im przepisów prawa państwa trzeciego:

- osobę fizyczną będącą udziałowcem lub akcjonariuszem, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej,

- osobę fizyczną dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym tej osoby prawnej, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,

- osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji lub które łącznie dysponują więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym tej osoby prawnej, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,

- osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną poprzez posiadanie uprawnień, o których mowa w [art. 3 ust. 1 pkt 37](#) ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2021 r. poz. 217), lub

- osobę fizyczną zajmującą wyższe stanowisko kierownicze w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w tiret pierwszym-czwartym oraz w przypadku niestwierdzenia podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,

b) w przypadku trustu:

- założyciela,

- powiernika,

- nadzorcę, jeżeli został ustanowiony,

- beneficjenta lub - w przypadku gdy osoby fizyczne czerpiące korzyści z danego trustu nie zostały jeszcze określone - grupę osób, w których głównym interesie powstał lub działa trust,

- inną osobę sprawującą kontrolę nad trustem,

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

c) w przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, wobec której nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nią przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne, przyjmuje się, że taka osoba fizyczna jest jednocześnie beneficjentem rzeczywistym;

Załącznik nr 9
Wzór oświadczenia o przetwarzaniu danych osobowych

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

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

Przetwarzanie danych odbywa się na podstawie ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2021 roku poz. 1132 ze zm.), zgodnie z art. 6 ust. 1 lit. c RODO².

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

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

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

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

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

.....
.....
(*data, podpis AVSI POLSKA*)

² Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1).





AVSI Polska

30
years

People for development

Załącznik nr 10
Ewidencja zgłoszeń naruszeń

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