

**Procedura
identyfikacji i weryfikacji tożsamości Klienta
w RCU Ubezpieczenia Sp. z o.o.**

Spis treści

I.Wprowadzenie.....	3
II.Identyfikacja i weryfikacja Klientów	3
III.Identyfikacja i weryfikacja beneficjenta rzeczywistego	3
IV.Ocena ryzyka stosunków gospodarczych oraz transakcji okazjonalnych.....	4
V.Identyfikacja PEP	7

I. Wprowadzenie

Niniejsza procedura opisuje sposoby identyfikacji i weryfikacji tożsamości Klienta, oceny stosunków gospodarczych, identyfikacji Klientów o statusie PEP, identyfikacji i weryfikacji tożsamości beneficjenta rzeczywistego oraz przeprowadzania oceny ryzyka prania pieniędzy w RCU Ubezpieczenia Sp. z o.o..

II. Identyfikacja i weryfikacja Klientów

Art. 1

1. W sytuacjach określonych w Procedurze o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w których Spółka obowiązana jest stosować środki bezpieczeństwa finansowego, pracownik Zespołu Obsługi Klienta nawiązujący relację z klientem identyfikuje:
 - 1) tożsamość Klienta w przypadku **osób prawnych** poprzez ustalenie i zapisanie:
 - a) nazwy (firmy),
 - b) formy organizacyjnej,
 - c) adresu siedziby lub adresu wykonywania działalności,
 - d) NIP, a w przypadku braku takiego numeru – państwa rejestracji, rejestru handlowego oraz numeru i daty rejestracji,
 - e) imienia i nazwiska oraz numeru PESEL lub daty urodzenia – w przypadku gdy nie nadano numeru PESEL, oraz państwa urodzenia osoby reprezentującej Klienta;
 - 2) tożsamość Klienta w przypadku **osób fizycznych** poprzez ustalenie i zapisanie:
 - a) imienia i nazwiska,
 - b) obywatelstwa,
 - c) numeru PESEL lub daty urodzenia (w przypadku gdy nie nadano numeru PESEL) oraz państwa urodzenia,
 - d) serii i numeru dokumentu tożsamości,
 - e) adresu zamieszkania – w przypadku posiadania tej informacji przez Spółkę,
 - f) jeżeli dłużnik jest osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą – dodatkowo nazwy, NIP oraz adresu głównego wykonywania działalności gospodarczej;
 - 3) tożsamość **osoby upoważnionej** do działania przez Klienta poprzez ustalenie i zapisanie:
 - a) imienia i nazwiska,
 - b) obywatelstwa,
 - c) numeru PESEL lub daty urodzenia – w przypadku gdy nie nadano numeru PESEL,
 - d) państwa urodzenia,
 - e) serii i numeru dokumentu tożsamości,
 - f) adresu zamieszkania.
2. Tożsamość Klienta oraz zebranie danych niezbędnych do oceny stosunków gospodarczych dokonywane jest na podstawie formularza stanowiącego Załącznik nr 1 do niniejszej Procedury (w przypadku Klienta niebędącego osobą fizyczną) oraz Załącznika nr 2 (w przypadku Klienta będącego osobą fizyczną), wypełnianego przez Klienta.
3. Weryfikacja ustalonych danych odbywa się na podstawie:
 - 1) wydruków dokumentów rejestrowych Klienta (KRS, CEIDG lub innych odpowiednich);
 - 2) kopii dowodu tożsamości (w przypadku osób fizycznych);
 - 3) odpisów z rejestru działalności regulowanej, np. rejestru funduszy inwestycyjnych;
 - 4) umowy, statutu Klienta;
 - 5) dostępnych wewnętrznych baz danych;
 - 6) dokumentów w formie aktu notarialnego.

III. Identyfikacja i weryfikacja beneficjenta rzeczywistego

Art. 2

1. W sytuacjach określonych w Art. 5 ust. 2 Procedury o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, Spółka ustala beneficjenta rzeczywistego Klienta.
2. Identyfikacja tożsamości beneficjenta rzeczywistego polega na ustaleniu i zapisaniu:
 - 1) imienia i nazwiska;

- 2) obywatelstwa;
oraz w przypadku możliwości uzyskania przez Spółkę:
 - 3) numeru PESEL lub daty urodzenia – w przypadku gdy nie nadano numeru PESEL;
 - 4) państwa urodzenia;
 - 5) serii i numeru dokumentu tożsamości;
 - 6) adresu zamieszkania.
3. Ustalenie i weryfikacja tożsamości beneficjenta rzeczywistego może nastąpić na podstawie:
 - 1) dokumentacji złożonej przez Klienta;
 - 2) wyciągu z Krajowego Rejestru Sądowego lub zaświadczenia o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, w tym udostępnianych na zewnętrznych stronach internetowych (np. KRS, CEIDG);
 - 3) oświadczenia złożonego przez Klienta według wzoru stanowiącego Załącznik nr 2 do niniejszej Procedury;
 - 4) wyciągu informacji z oficjalnej bazy ogólnie akceptowalnej i użytkowanej w biznesie (np. Internetowego Systemu Prawnego LEX);
 - 5) oficjalnych dokumentów publikowanych na stronach internetowych.
 4. Ustalenie beneficjenta rzeczywistego polega na ustaleniu osoby fizycznej zgodnie z definicją. W przypadku ustalenia, w trakcie procesu, że Klient kontrolowany jest przez osobę prawną lub jednostkę organizacyjną, należy kontynuować poszukiwanie aż do ustalenia tej osoby/ tych osób fizycznych.
 5. W przypadku gdy po przeprowadzeniu badania na podstawie ust. 3 i 4 ustalenie beneficjenta rzeczywistego jest niemożliwe, np. z uwagi na rozproszoną strukturę właścicielską (np. w spółce jest kilku udziałowców będących osobami fizycznymi), Spółka poprzestaje na ustaleniu jako beneficjentów rzeczywistych osób fizycznych zajmujących u Klienta kierownicze stanowiska (najczęściej będą to członkowie zarządu).
 6. Ustalenie beneficjenta rzeczywistego w sposób opisany w ust. 5 może nastąpić wyłącznie w przypadku niestwierdzenia przez Spółkę podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu. W szczególności ustalenie beneficjenta rzeczywistego w ten sposób nie może nastąpić, jeżeli Klientowi nadana została podwyższona ocena ryzyka.
 7. W odniesieniu do Klientów będących osobami fizycznymi, jeżeli nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nim przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne, przyjmuje się, że taki Klient jest jednocześnie beneficjentem rzeczywistym. Dotyczy to także osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą. Nie dotyczy to osób ubezwłasnowolnionych i małoletnich, w przypadku których beneficjentem rzeczywistym jest ich opiekun prawny, a także przypadków, gdy okoliczności wskazują, że osoba fizyczna nie działa we własnym imieniu – wtedy należy dążyć do zidentyfikowania osoby, która działa w imieniu Klienta.
 8. W przypadku odnotowania rozbieżności pomiędzy oświadczeniem Klienta a informacjami zawartymi w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych (CRBR), uzupełnić należy załącznik nr 5 – „Oświadczenie o odnotowaniu rozbieżności w CRBR”.

IV. Ocena ryzyka stosunków gospodarczych oraz transakcji okazjonalnych

Art. 3

1. Spółka opierając się na krajowej ocenie ryzyka korzysta z: opisu metodyki krajowej oceny ryzyka, opisu zjawisk związanych z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, opisu obowiązujących regulacji dotyczących prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, wskazania poziomu ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu w Rzeczypospolitej wraz z uzasadnieniem, wniosków wynikających z oceny ryzyka, identyfikacji zagadnień dotyczących ochrony danych osobowych związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
2. Spółka dokonuje oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu stosunków gospodarczych oraz transakcji okazjonalnych. Ocena podlega zapisaniu w formie papierowej i jest przechowywana zgodnie z zasadami Procedury o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w RCU Ubezpieczenia Sp. z o.o.
3. Spółka dokonuje oceny poprzez punktację następujących czynników:
 - a) rodzaj klienta;
 - b) obszar geograficzny;
 - c) wartości przeprowadzanych transakcji;
 - d) czas trwania stosunków gospodarczych.

Matryca punktacji obejmuje skalę punktów od 1 do 3 za każdą kategorię oraz dodatkowo 10 punktów w przypadku punktacji za kraj:

Matryca punktacji

Rodzaj klienta	Obszar geograficzny	Wartość przeprowadzanych transakcji	czas trwania stosunków gospodarczych
1	1	1	1
2	2	2	2
3	3	3	3
Nie dotyczy	10	Nie dotyczy	Nie dotyczy

4. W ramach każdej kategorii Klient otrzymuje 1–3 pkt ryzyka i 1–3 lub 10 pkt za obszar geograficzny. Klient otrzymuje 10 pkt w przypadku powiązania transakcji okazjonalnej lub stosunku gospodarczego z państwem trzecim wysokiego ryzyka.
5. W celu oszacowania **ryzyka związanego z klientami** dokonano ich podziału na trzy rozłączne kategorie w zależności od ryzyka związanego z każdą z nich. Punktację klientów Spółki przyznaje się według poniższych zasad:
 - 1) 1 pkt – klienci będący podmiotami niższego ryzyka, o których mowa w art. 42 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu:
 - a) jednostką sektora finansów publicznych, o której mowa w art. 9 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2017 r. poz. 2077 oraz z 2018 r. poz. 62),
 - b) przedsiębiorstwem państwowym albo spółką z większościowym udziałem Skarbu Państwa, jednostek samorządu terytorialnego lub ich związków,
 - c) 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,
 - d) rezydentem państwa członkowskiego Unii Europejskiej, państwa członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) - strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym,
 - e) rezydentem państwa trzeciego określanego przez wiarygodne źródła jako państwo o niskim poziomie korupcji lub innej działalności przestępczej,
 - f) 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) 2 pkt – konsumenci i przedsiębiorcy;
 - 3) 3 pkt – klienci działający w branży podwyższonego ryzyka (np. branża paliwowa, tytoniowa, związana z przemysłem zbrojeniowym, usługi doradcze).
6. Ocena **ryzyka związanego z obszarem geograficznym** wygląda następująco:
 - 1) 1 pkt – miejsce urodzenia i miejsce prowadzenia działalności na terenie Polski;
 - 2) 2 pkt – różne kraje urodzenia i miejsca zamieszkania;
 - 3) 3 pkt – siedziba firmy za granicą;
 - 4) 10 pkt- w przypadku powiązania transakcji okazjonalnej lub stosunku gospodarczego z państwem trzecim wysokiego ryzyka.
7. Klient otrzymuje od 1 do 3 pkt **ryzyka w zależności od rodzaju wartości przeprowadzanej transakcji**:
 - 1) 1 pkt – wartości majątkowa transakcji poniżej 100 000 PLN;
 - 2) 2 pkt – wartości majątkowa transakcji powyżej 100 000 PLN;
 - 3) 3 pkt – wartości majątkowa transakcji powyżej 1 000 000 PLN;
8. Klient otrzymuje od 1 do 3 pkt **ryzyka odnośnie czasu trwania stosunków gospodarczych**:
 - 1) 1 pkt – powyżej 3 lat;
 - 2) 2 pkt – od 6 miesięcy do 3 lat;
 - 3) 3 pkt – poniżej 6 miesięcy;

9. W zależności od uzyskanej **sumy punktów** za każdą kategorię każdy podmiot otrzymuje określoną klasyfikację ryzyka:
- 1) 4–5 pkt – obniżona klasa ryzyka;
 - 2) 6–11 pkt – normalna klasa ryzyka;
 - 3) 12 pkt i więcej – podwyższona klasa ryzyka.
10. Wobec Klientów, którzy uzyskali kwalifikację **podwyższonej klasy ryzyka**, Spółka stosuje wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego polegające na:
- 1) ustaleniu i weryfikacji tożsamości Klienta na podstawie dodatkowych dokumentów, w tym:
 - a) dodatkowego (więcej niż dwa) dokumentu tożsamości,
 - b) Biuletynu Informacji Publicznej,
 - c) dokumentów potwierdzonych notarialnie;
 - 2) zastosowaniu odpowiednich dodatkowych środków weryfikacji tożsamości Beneficjenta rzeczywistego;
 - 3) sprawdzeniu źródła pochodzenia majątku i środków finansowych Klienta na podstawie informacji publicznie dostępnych oraz pozyskanych informacji bezpośrednio od Klienta;
 - 4) pozyskaniu szczegółowych informacji na temat Klienta bezpośrednio od niego lub z dodatkowych źródeł, np. Internetu,
 - 5) przeprowadzeniu Raportu Regularnego Monitorowania (RRM), co najmniej raz do roku wraz z aktualizacją danych i ponowną oceną klasy ryzyka klienta.
11. Wobec Klientów, którzy uzyskali kwalifikację normalnego i **obniżonego ryzyka**, Spółka może stosować obniżone środki bezpieczeństwa finansowego:
- 1) Weryfikacja tożsamości Klienta lub Beneficjenta rzeczywistego może następować w trakcie nawiązywania stosunków gospodarczych;
 - 2) aktualizacja danych i dokumentów o Kliencie może być dokonywana z mniejszą częstotliwością tylko w przypadku dokonywania istotnych zmian w ramach stosunków gospodarczych łączących Spółkę z Klientem, jednak nie rzadziej niż raz na rok.
 - 3) w przypadku klientów o standardowym ryzyku stosujemy środki bezpieczeństwa finansowego zdefiniowane w art. 33 i nast. Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z wyłączeniem przepisów o podwyższonym lub obniżonym ryzyku.
12. Spółka przeprowadza aktualizację oceny ryzyka każdorazowo w przypadku:
- 1) zmiany wartości punktacji w poszczególnych kategoriach, np. ze względu na zmianę listy krajów czy działalności o podwyższonym ryzyku;
 - 2) aktualizacji informacji posiadanych przez Spółkę na temat Klienta;
 - 3) gdy nastąpiła zmiana w charakterze stosunków gospodarczych łączących Spółkę z Klientem.
- Spółka przeprowadza ocenę ryzyka na formularzu stanowiącym Załącznik nr 4 do niniejszej Procedury.

V. Klasyfikacja ryzyka

Klasyfikacja ryzyka może zostać zmieniona, jeśli w procesie udzielania finansowania, przy weryfikacji danych Klienta w ogólnodostępnych bazach danych, w szczególności w KRS, CEIDG, CRBR i wywiadowniach gospodarczych, pracownik stwierdzi, że dane determinujące klasę ryzyka nie są zgodne ze stanem faktycznym – w takiej sytuacji należy zmienić klasyfikację w systemie na prawidłową.

Klasa ryzyka	Kiedy jest nadawana	Dalsze działania, monitoring
Obniżona	➤ Beneficjentem rzeczywistym jest Skarb Państwa ➤ Beneficjentem rzeczywistym jest jednostka samorządu terytorialnego ➤ Klientem jest spółka akcyjna notowana na giełdzie	➤ Brak działań ➤ Coroczny monitoring w ramach RRM, aktualizacja danych raz na dwa lata
Normalna	➤ Klienci, którzy nie zostali zakwalifikowani do pozostałych klas ryzyka	➤ Brak działań

		➤ Coroczny monitoring w ramach RRM, aktualizacja danych raz na dwa lata
Podwyższona	➤ Działalność w branży zwiększonego ryzyka ➤ Forma prawna Klienta to fundacja, stowarzyszenie, fundusz ➤ Kraj pochodzenia beneficjenta rzeczywistego lub reprezentanta to kraj wysokiego ryzyka	➤ Wymagana pozytywna opinia Koordynatora AML przed zawarciem umowy ➤ Coroczny monitoring w ramach RRM, coroczna aktualizacja danych (ponowna ocena klasy ryzyka i historii spłat)

W przypadku Klientów wysokiego ryzyka należy weryfikować dane beneficjenta rzeczywistego na podstawie wiarygodnego dokumentu lub rejestru publicznego. Zalecane jest również pozyskanie dodatkowych informacji o Kliencie, beneficjentach rzeczywistych i profilu działalności np. poprzez przeszukanie zasobów internetu.

Jeśli w trakcie procesu oceny Klienta i analizy AML zostaną ujawnione negatywne informacje lub będą istniały podejrzenia prania pieniędzy/finansowania terroryzmu, to należy zrezygnować z zawarcia umowy i zamknąć relację z Klientem. Przesłankami do zamknięcia relacji są:

- Obecność Klienta/beneficjenta rzeczywistego na listach sankcyjnych lub objęcie ich sankcjami międzynarodowymi,
- Klient/beneficjent rzeczywisty jest obywatelem (osoby fizyczne) lub jest zarejestrowany (osoby prawne) w kraju wysokiego ryzyka lub raju podatkowym¹,
- Wykryte inne relacje Klienta/beneficjenta rzeczywistego z państwem wysokiego ryzyka lub rajem podatkowym,
- Działalność Klienta w branży zbrojeniowej – dotyczy produkcji, importu, eksportu, pośrednictwa, dystrybucji i finansowania w przemyśle zbrojeniowym,
- Siedziba beneficjenta rzeczywistego znajduje się poza Polską, a klient zajmuje się handlem paliwami, ich materiałami pochodnymi lub skupem i sprzedażą surowców wtórnych (metale, złom itp.),
- Struktura własnościowa Klienta jest bardzo złożona i uniemożliwia weryfikację tożsamości beneficjenta rzeczywistego lub skomplikowanie struktury jest nieadekwatne do profilu i zakresu prowadzonej działalności,
- Pochodzenie lub legalność środków wzbudzają wątpliwości,
- Nawiązywanie stosunków gospodarczych w nietypowych okolicznościach,
- Klient jest spółką, w której wydano akcje na okaziciela, a której papiery wartościowe nie są dopuszczone do obrotu zorganizowanego,
- Klient jest spółką, w której prawa z akcji/udziałów mogą być wykonywane przez podmioty inne niż akcjonariusz/udziałowcy,
- Przedmiotem działalności Klienta jest przeprowadzanie transakcji gotówkowych na skalę masową lub przechowywanie aktywów osobistych,
- Zlecanie lub aranżowanie transakcji przez nieznaną lub niepowiązaną formalnie z Klientem osobę trzecią (w tym wpłata opłaty wstępnej z nienależącego do klienta rachunku bankowego),
- Inne niewymienione przesłanki.

VI. Identyfikacja PEP

Art. 4

1. Spółka identyfikuje, czy Klient lub beneficjent rzeczywisty Klienta ma status PEP.

¹ Aktualna lista krajów wysokiego ryzyka dostępna na stronie Komisji Europejskiej https://finance.ec.europa.eu/financial-crime/high-risk-third-countries-and-international-context-content-anti-money-laundering-and-countering_en

2. Identyfikacja, czy beneficjent rzeczywisty oraz Klient ma status PEP, odbywa się poprzez odebranie oświadczenia od Klienta na Załączniku nr 3 do niniejszej Procedury.
3. W przypadku ustalenia lub powzięcia podejrzenia, że dany Klient lub jego beneficjent rzeczywisty ma status PEP, pracownik zawiadamia Koordynatora, który potwierdza ustalenie i podejmuje działania opisane w Procedurze o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w RCU Ubezpieczenia Sp. z o.o.

Lista załączników:

1. Formularz identyfikacji Klienta.
2. Formularz identyfikacji beneficjenta rzeczywistego dla Klienta.
3. Oświadczenie dotyczące statusu PEP.
4. Formularz oceny ryzyka.
5. Oświadczenie o odnotowaniu rozbieżności w CRBR

FORMULARZ KLIENTA

a) Dla Klienta będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej:

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

Dane Reprezentantów²

Imię i nazwisko	
Nr PESEL (w przypadku jego braku) -data urodzenia	
Kraj urodzenia	

Imię i nazwisko	
Nr PESEL (w przypadku jego braku) -data urodzenia	
Kraj urodzenia	

Imię i nazwisko	
Nr PESEL (w przypadku jego braku) -data urodzenia	
Kraj urodzenia	

Imię i nazwisko	
Nr PESEL (w przypadku jego braku) -data urodzenia	
Kraj urodzenia	

² Należy wprowadzić dane osób uprawnionych do reprezentacji zgodnie z właściwym dla Klienta rejestrem (członkowie zarządu, wspólnicy uprawnieni do reprezentacji itp.).

FORMULARZ KLIENTA

b) Dla Klienta będącego osobą fizyczną:

Imię i nazwisko
Obywatelstwo
Nr PESEL (w przypadku jego braku)- data urodzenia
Państwo urodzenia
Seria i nr dowodu tożsamości
Adres zamieszkania

FORMULARZ KLIENTA

c) Dla Klienta będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą:

Imię i nazwisko
Firma
Obywatelstwo
Nr PESEL (w przypadku jego braku)- data urodzenia
Państwo urodzenia
Seria i nr dowodu tożsamości
Adres zamieszkania
NIP
Adres głównego miejsca wykonywania działalności gospodarczej
Główny przedmiot prowadzonej działalności

*Katalog dodatkowych informacji służących ocenie stosunków gospodarczych i ich późniejszemu monitorowaniu.

1. Czy Klient w ramach prowadzonej działalności prowadzi obrót zagraniczny, jeżeli tak, to z jakimi krajami (*o ile ma zastosowanie*):

.....

2. Źródło pochodzenia wartości majątkowych³:

.....

3. Wartość majątku⁴:.....

³ W przypadkach uzasadnionych okolicznościami należy ustalić zawsze w przypadku Klienta o statusie PEP.

⁴ Należy zawsze ustalać w przypadku Klienta o statusie PEP.

**FORMULARZ IDENTYFIKACJI BENEFICJENTA RZECZYWISTEGO
(DLA KLIENTA)**

Nazwa Klienta

Niniejszym oświadczam, że beneficjentem rzeczywistym⁵ podmiotu wpisanego powyżej jest/są:

Imię i nazwisko	Rodzaj kontroli (zakreślić właściwe)		Adres zamieszkania (kraj, miejscowość, ulica, nr domu)	Obywatelstwo	PEP ⁶ (zakreślić właściwe)	Nr PESEL/ data urodzenia, kraj urodzenia
	Wielkość udziału/liczba głosów	%			tak/nie	
	Sprawowanie kontroli					
	Wielkość udziału/liczba głosów	%			tak/nie	
	Sprawowanie kontroli					
	Wielkość udziału/liczba głosów	%			tak/nie	
	Sprawowanie kontroli					

Zobowiązuję się do niezwłocznego powiadamiania Spółki w formie pisemnej o wszelkich zmianach dotyczących informacji zawartych w niniejszym Oświadczeniu.

.....
(miejscowość, data)

.....
(podpisy reprezentantów Klienta)

⁵ Definicja na odwrocie.

⁶ Definicja na odwrocie.

Beneficjent rzeczywisty to 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 osobę fizyczną lub osoby fizyczne, w imieniu których są nawiązywane stosunki gospodarcze lub przeprowadzana jest transakcja okazjonalna, w tym:

- a) w przypadku klienta będącego osobą prawną inną niż spółka, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego:
 - osoba fizyczna będąca udziałowcem lub akcjonariuszem klienta, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej,
 - osoba fizyczna dysponująca więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
 - osoba fizyczna sprawująca kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji klienta, lub łącznie dysponująca więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
 - osoba fizyczna sprawująca kontrolę nad klientem poprzez posiadanie w stosunku do tej osoby prawnej uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z 29.09.1994 r. o rachunkowości, lub
 - osoba fizyczna zajmująca wyższe stanowisko kierownicze w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w tiret pierwszym, drugim, trzecim i czwartym oraz w przypadku niestwierdzenia podejrzenia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
- b) w przypadku klienta będącego trustem:
 - założyciel,
 - powiernik,
 - nadzorca, jeżeli został ustanowiony,
 - beneficjent,
 - inna osoba sprawująca kontrolę nad trustem.

Status PEP posiada osoba fizyczna, która jest:

1) osobą fizyczną zajmującą znaczące stanowisko lub pełniącą znaczącą funkcję publiczną, w tym:

- a) szefem państwa, rządu, ministrem, wiceministrem, sekretarzem stanu, podsekretarzem stanu, w tym Prezydentem Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesem Rady Ministrów i wiceprezesem Rady Ministrów,
- b) członkiem parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych, w tym posłem i senatorem,
- c) członkiem organów zarządzających partii politycznych,
- d) członkiem Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych, w tym sędzią Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego, Naczelnego Sądu Administracyjnego, wojewódzkiego sądu administracyjnego lub sądu apelacyjnego,
- e) członkiem trybunału obrachunkowego lub zarządu banku centralnego, w tym prezesem lub członkiem zarządu NBP,
- f) ambasadorem, *chargés d'affaires* lub wyższym oficerem sił zbrojnych,
- g) członkiem organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, w tym dyrektorem przedsiębiorstw państwowych oraz członkiem zarządu i rady nadzorczej spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych,
- h) dyrektorem, zastępcą dyrektora lub członkiem organów organizacji międzynarodowych, lub osobą pełniącą równoważne funkcje w tych organizacjach,
- i) dyrektorem generalnym w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych, dyrektorem generalnym urzędu wojewódzkiego lub kierownikiem urzędu terenowego organów rządowej administracji specjalnej;

2) bliskim współpracownikiem osoby, o której mowa w pkt 1, tj.:

- a) osobą będącą beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą, o której mowa pkt 1, lub utrzymujących z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą,
- b) osobą fizyczną będącą jedynym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu, utworzonej w celu uzyskania faktycznej korzyści przez osobę, o której mowa w pkt 1;

3) członkiem rodziny osoby, o której mowa w pkt 1, tj.:

- a) małżonkiem lub osobą pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą, o której mowa w pkt 1 (np. konkubentem),
- b) dzieckiem osoby, o której mowa w pkt 1, i jego małżonka lub osoby pozostającej we wspólnym pożyciu,
- c) rodzicem osoby, o której mowa w pkt 1.

Załącznik nr 3

.....
(imię i nazwisko)

.....
(nr PESEL w przypadku jego braku- data urodzenia)

.....
(obywatelstwo)

OŚWIADCZENIE KLIENTA DOTYCZĄCE OSOBY ZAJMUJĄCEJ EKSPONOWANE STANOWISKO POLITYCZNE

Oświadczam, pod rygorem odpowiedzialności karnej za podanie danych niezgodnych ze stanem faktycznym, że JESTEM/NIE JESTEM* co najmniej jedną z osób, o których mowa poniżej:

☐

1) **osobą fizyczną zajmującą znaczące stanowisko lub pełniącą znaczącą funkcję publiczną**, w tym:

- a) szefem państwa, szefem rządu, ministrem, wiceministrem, sekretarzem stanu, podsekretarzem stanu, w tym Prezydentem Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesem Rady Ministrów i wiceprezesem Rady Ministrów,
- b) członkiem parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych, w tym posłem i senatorem,
- c) członkiem organów zarządzających partii politycznych,
- d) członkiem Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych, w tym sędzią Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego, Naczelnego Sądu Administracyjnego, wojewódzkiego sądu administracyjnego lub sędzią sądu apelacyjnego,
- e) członkiem trybunału obrachunkowego lub zarządu banku centralnego, w tym prezesem lub członkiem zarządu NBP,
- f) ambasadorem, *chargés d'affaires* lub wyższym oficerem sił zbrojnych,
- g) członkiem organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, w tym dyrektorem przedsiębiorstw państwowych oraz członkiem zarządu i rady nadzorczej spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych,
- h) dyrektorem, zastępcą dyrektora lub członkiem organów organizacji międzynarodowych lub osobą pełniącą równoważne funkcje w tych organizacjach,
- i) dyrektorem generalnym w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych, dyrektorem generalnym urzędu wojewódzkiego lub kierownikiem urzędu terenowego organów rządowej administracji specjalnej;

☐

2) **członkiem rodziny osoby, o której mowa w pkt 1, tj.:**

- a) małżonkiem lub osobą pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą, o której mowa w pkt 1 (np. konkubentem),
- b) dzieckiem osoby, o której mowa w pkt 1, i jego małżonka lub osoby pozostającej we wspólnym pożyciu,
- c) rodzicem osoby, o której mowa w pkt 1;

☐

3) **bliskim współpracownikiem osoby, o której mowa w pkt 1, tj.:**

- a) osobą będącą beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą, o której mowa pkt 1, lub utrzymującą z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą,

- b) osobą fizyczną będącą jedynym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu, utworzonej w celu uzyskania faktycznej korzyści przez osobę, o której mowa w pkt 1.

.....
.....
.....

Dodatkowe informacje

.....
(miejscowość, data)

.....
(czytelny podpis klienta)

FORMULARZ RYZYKA KLIENTA

Klient:

--

Tabela oceny ryzyka, należy zakreślić właściwą liczbę punktów w każdej kategorii:

Rodzaj klienta	Obszar geograficzny	Wartość przeprowadzanej transakcji	czas trwania stosunków gospodarczych
1	1	1	1
2	2	2	2
3	3	3	3
nd	10	nd	nd

Suma punktów z tabeli.....

- 1) 4–5pkt – ryzyko oone,
- 2) 6–11pkt – ryzyko normalne,
- 3) 12pkt i więcej – ryzyko podwyższone.

OCENA RYZYKA KLIENTA:

☐ OBNIŻONE ☐ NORMALNE ☐ PODWYŻSZONE ☐ NIEAKCEPTOWANE ⁷	☐ PEP ⁸
---	---

.....

data i podpis pracownika przeprowadzającego ocenę

⁷ Należy zawsze zaznaczyć ryzyko „nieakceptowane” w przypadkach, o których mowa w Procedurze o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w, w szczególności jeżeli Klient występuje na listach sankcyjnych.

⁸ Wymagana zgoda członka zarządu na zawarcie umowy z klientem. Jeżeli klient ma status PEP, automatycznie należy zaznaczyć ocenę „podwyższona”.

Oświadczenia o odnotowaniu rozbieżności w CRBR

, dnia r.

Oświadczenia o odnotowaniu rozbieżności w CRBR

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):

nie odnotowano rozbieżności

odnotowano następujące rozbieżności między informacjami zgromadzonymi w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych a informacjami o beneficjentach rzeczywistych klienta ustalonymi w związku ze stosowaniem ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

UWAGA!

W przypadku potwierdzenia odnotowanych rozbieżności 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. 61a 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)

przy nawiązaniu stosunków gospodarczych z klientem, np. podpisaniu umowy z klientem

przy przeprowadzeniu transakcji okazjonalnej,

inne

Utrudnienia stwierdzone w związku z weryfikacją tożsamości beneficjenta rzeczywistego:

odpowiednie zaznaczyć (przykładowe okoliczności, można wskazać inne)

brak wiedzy na temat tożsamości beneficjenta rzeczywistego,

brak chęci klienta ujawnienia osoby beneficjenta rzeczywistego,

inne

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

odpowiednie zaznaczyć (przykładowe okoliczności, można wskazać inne)

pozyskanie odpisu z KRS (Krajowy Rejestr Sądowy),

pozyskanie odpisu z CRBR (Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych),

pozyskanie odpisu lub wyciągu z odpowiedniego rejestru państwa trzeciego,

odebranie oświadczeń od klienta,

uzyskanie informacji bezpośrednio od klienta lub z dokumentów klienta

inne

(data i podpis pracownika)