

Załącznik nr 1 do uchwały zarządu 21-06-2024r.

**Procedura przeciwdziałania  
praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu  
w Ramius Sp. z o.o.**

## Spis treści

I

.Wprowadzenie .....	3
II.Definicje.....	3
III.Organizacja i osoby odpowiedzialne .....	5
IV.Obowiązki instytucji obowiązanej.....	5
IV.1. Ogólna ocena ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu Spółki .....	5
IV.2. Ocena ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu związana z klientami i transakcjami okazjonalnymi.....	6
IV.3.Środki bezpieczeństwa finansowego.....	6
IV.4. Identyfikacja i weryfikacja klienta oraz ocena stosunków gospodarczych .....	8
IV.5.Bieżący monitoring stosunków gospodarczych.....	8
IV.6.Osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne (PEP).....	8
IV.7.Typowanie transakcji.....	9
V.Raportowanie do GILF transakcji ponadprogowych.....	9
VI.Wstrzymanie wykonania transakcji, blokada rachunków, zawiadomienie właściwych organów .....	10
VII.Szczególne środki ograniczające .....	11
VIII.Szkolenia Pracowników Spółki .....	11
IX.Zasady przechowywania dokumentacji i ochrony informacji .....	12
X.Anonimowe zgłaszanie rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu .....	12
XI.Postanowienia końcowe .....	13

#### Preambuła do procedury

1/ Ramius sp . z o.o. jest instytucją obowiązaną na podstawie art . 2 ust . 1 pkt 1 oraz 9 ustawy z dnia 1 marca 2016 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu / Aml

2/ Stosownie do art . 33 Aml instytucje obowiązane stosują wobec swoich klientów środki bezpieczeństwa finansowego.

3/ Środki bezpieczeństwa finansowego art. 34 Aml to

- : -identyfikacja klienta (Krs)
- identyfikacja beneficjenta rzeczywistego ( Crbr )
- ocena stosunków gospodarczych
- monitorowanie stosunków gospodarczych (przebiegu realizacji kontraktu )
- zarządzać ryzykiem

4/ Skoro klientem Ramius Sp.z o.o.) jest podmiot otrzymujący świadczenie (beneficjent) to czynności wymienione w pkt. 3 Preambuły instytucja obowiązana realizuje tylko i wyłącznie w stosunku do swojego klienta w zakresie tam wskazanym.

5/ Jeżeli przedmiotowa procedura wskazuje na inne dodatkowe czynności w ramach środków bezpieczeństwa finansowego to oznacza , że mają one przeznaczenie przyszłe , gdy dotychczasowa podstawa nabycia statusu instytucji obowiązanej zostanie rozszerzona o inne tytuły , z których będą wynikały dodatkowe obowiązki.

6/ Wszystkie czynności prawne związane z udzieleniem świadczenia podlegają analizie już od pierwszego sygnału , wniosku beneficjenta i stanowią integralną część procedury Aml .

7/Instytucja obowiązana działa racjonalnie i tylko w razie przesłanek wyższego poziomu ryzyka wykonuje inne niż wskazane czynności stosując procedurę odpowiednio.

## I. Wprowadzenie

Procedura określa czynności i działania podejmowane w celu ograniczenia ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu i sposoby realizacji obowiązków w tym zakresie, wynikających z przepisów prawa.

Spółka Ramius Sp. z o.o. jest instytucją obowiązaną zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 9 Ustawy z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. poz. 723 ze zm.).

Podstawę prawną opracowania Procedury stanowią w szczególności:

- 1) ustawa z 1 marca 2018 r o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. poz. 723 ze zm.);
- 2) ustawa z 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny (Dz.U. z 2018 r. poz. 1600 ze zm.);
- 3) dyrektywa PE i Rady (UE) 2015/849 z 20.06.2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniająca rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE (Dz.Urz. UE L 141, s. 73).

## II. Definicje

### Art. 1

1. **Beneficjent rzeczywisty** – rozumie się przez to osobę fizyczną 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:
    - osobę fizyczną będącą udziałowcem lub akcjonariuszem Klienta, 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 Klienta, 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 Klienta, lub łącznie dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie Klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
    - osobę fizyczną sprawującą 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 (Dz.U. z 2018 r. poz. 395 ze zm.), lub
    - osobę fizyczną zajmującą 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 osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, wobec którego nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nim przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne, przyjmuje się, że taki Klient jest jednocześnie Beneficjentem rzeczywistym.
2. **Członek Zarządu ds. AML** – osoba będąca członkiem zarządu Spółki, wyznaczona jako odpowiedzialna za wdrażanie obowiązków określonych w Ustawie oraz wykonywanie obowiązków określonych w Procedurze, o której mowa w art. 7,
3. **Osoba zajmująca eksponowane stanowisko polityczne (PEP)** – rozumie się przez to osoby fizyczne zajmujące znaczące stanowiska lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:
  - a) szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów, sekretarzy stanu, podsekretarzy stanu, w tym Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesa Rady Ministrów i wiceprezesa Rady Ministrów,
  - b) członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych, w tym posłów i senatorów,
  - 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, w tym sędziów Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego, Naczelnego Sądu Administracyjnego, wojewódzkich sądów administracyjnych oraz sędziów sądów apelacyjnych,
  - e) członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych, w tym prezesa oraz członków zarządu NBP,
  - f) ambasadorów, *chargés d'affaires* oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
  - g) członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, w tym dyrektorów przedsiębiorstw państwowych oraz członków zarządów i rad nadzorczych 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 organach państwowych, dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich oraz kierowników urzędów terenowych organów rządowej administracji specjalnej.
4. **Osoby znane 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.
5. **Członkowie rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne (PEP)** – 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.
6. **Finansowanie terroryzmu** – czyn określony w art. 165a ustawy z 6.06.1997 r. – Kodeks karny (Dz.U. z 2018 r. poz. 1600 ze zm.).
7. **GIIF** – Generalny Inspektor Informacji Finansowej.
8. **Kadra kierownicza wyższego szczebla** – rozumie się przez to członka zarządu, dyrektora lub pracownika instytucji obowiązanej posiadającego wiedzę z zakresu ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego z działalnością instytucji obowiązanej oraz podejmującego decyzje mające wpływ na to ryzyko.
9. **Klient** – rozumie się przez to osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, której instytucja obowiązana świadczy usługi lub dla której wykonuje czynności wchodzące w zakres prowadzonej przez nią działalności zawodowej, w tym z którą instytucja obowiązana nawiązuje stosunki gospodarcze lub na zlecenie której przeprowadza transakcję okazjonalną. W przypadku umowy ubezpieczenia przez klienta instytucji obowiązanej rozumie się ubezpieczającego.
10. **Koordynator AML** – osoba zajmująca kierownicze stanowisko, o której mowa w art. 8 Ustawy, odpowiedzialna za zapewnienie zgodności działalności Spółki, jej pracowników oraz innych osób wykonujących na jej rzecz czynności z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, wykonująca, na podstawie umocowania, wskazane obowiązki określone w Procedurze.
11. **Listy sankcyjne** – listy osób i podmiotów publikowane w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Ministra Finansów, o których mowa w art. 118 ust. 1 Ustawy, oraz wykazy osób, grup i podmiotów, przeciwko którym wprowadzone zostały w prawodawstwie Unii Europejskiej szczególne środki ograniczające stosowane wprost na terenie wspólnoty.
12. **Nieudostępnianie wartości majątkowych** – szczególny środek ograniczający, który polega na nieudostępnianiu Wartości majątkowych bezpośrednio ani pośrednio osobom i podmiotom wpisanym na listy sankcyjne ani na ich

rzecz, w szczególności polega na nieudzielaniu pożyczek, kredytu konsumenckiego lub kredytu hipotecznego, niedokonywanie darowizn, niedokonywanie płatności za towary lub usługi.

13. **Pranie pieniędzy** – czyn określony w art. 299 Kodeksu karnego.
14. **Procedura** – niniejsza procedura przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
15. **Przeprowadzanie transakcji** – rozumie się przez to wykonanie przez Spółkę zlecenia lub dyspozycji wydanej przez Klienta lub osobę działającą w jego imieniu.
16. **Spółka** – Ramius Sp. z o.o. ul. Katowicka 65, 41-600 Świętochłowice, NIP: 6272748856.
17. **Stosunki gospodarcze** – rozumie się przez to stosunki Spółki z klientem związane z działalnością zawodową Spółki, które w chwili ich nawiązania wykazują cechę trwałości, które zostały potwierdzone w ramach zawartej umowy współpracy w formie pisemnej lub elektronicznej.
18. **Szczególne środki ograniczające** – zamrożenie lub Nieudostępnianie wartości majątkowych.
19. **Transakcja** – czynność prawna lub faktyczna, na podstawie której dokonuje się przeniesienia własności lub posiadania wartości majątkowych, lub czynność prawna lub faktyczna dokonywana w celu przeniesienia własności lub posiadania wartości majątkowych.
20. **Transakcja okazjonalna** – transakcja, która nie jest przeprowadzana w ramach stosunków gospodarczych.
21. **Transakcja podejrzana** – transakcja, której okoliczności wskazują, że może ona mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu, bez względu na jej wartość i charakter.
22. **Ustawa** – ustawa z 1.03.2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
23. **Wartości majątkowe** – prawa majątkowe lub inne mienie ruchome lub nieruchomości, środki płatnicze, instrumenty finansowe w rozumieniu ustawy z 29.07.2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, inne papiery wartościowe, wartości dewizowe oraz waluty wirtualne.
24. **Zamrażanie** – zapobieganie przenoszeniu, zmianie lub wykorzystaniu wartości majątkowych lub korzyści pochodzących z tych wartości majątkowych, a także przeprowadzaniu z udziałem tych wartości jakichkolwiek operacji lub transakcji 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.
25. **Zgłaszający** – rozumie się przez to pracownika lub osobę trzecią współpracującą ze Spółką, zgłaszającą naruszenie przepisów prawa z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.

### III. Organizacja i osoby odpowiedzialne

#### Art. 2

1. Zarząd Spółki wyznacza spośród swego grona osobę odpowiedzialną za wykonywanie obowiązków określonych w Ustawie i Procedurze (Członek Zarządu ds. AML).
2. Zarząd na wniosek Członka Zarządu ds. AML wyznacza Koordynatora AML, udzielając mu jednocześnie umocowania w niezbędnym zakresie do wykonywania obowiązków określonych w Procedurze.
3. Wyznaczenie Koordynatora AML nie zwalnia Członka Zarządu ds. AML z odpowiedzialności za wykonywanie obowiązków określonych w Procedurze. Koordynator w zakresie wykonywania obowiązków określonych w Procedurze podlega bezpośrednio Członkowi Zarządu ds. AML.
4. Procedura obejmuje wszystkich pracowników Spółki, niezależnie od formy i rodzaju zatrudnienia, odpowiedzialnych w Spółce za realizację obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu.
5. Zapoznanie się z Procedurą oraz zobowiązanie się do jej przestrzegania potwierdzone jest poprzez podpisanie oświadczenia, którego wzór stanowi Załącznik nr 1 do Procedury.
6. Osoby wykonujące obowiązki związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu są również obowiązane do zachowania w tajemnicy informacji, które uzyskały w toku wykonywania czynności w zakresie określonym Procedurą. Obowiązek trwa również po ustaniu stosunku pracy lub zaprzestaniu wykonywania czynności na podstawie umów cywilnoprawnych.

### IV. Obowiązki instytucji obowiązanej

#### IV.1. Ogólna ocena ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu Spółki

#### Art. 3

1. Spółka dokonuje oceny i identyfikacji ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu związanego z jej działalnością. Obejmuje ona czynniki ryzyka dotyczące klientów, państw, obszarów geograficznych, produktów, usług oraz transakcji.

2. Dokonując oceny ryzyka związanego z działalnością Spółki, bierze ona pod uwagę w szczególności:
  - 1) krajową ocenę ryzyka przygotowywaną przez GIFF, a także sprawozdanie Komisji Europejskiej, o którym mowa w Dyrektywie;
  - 2) wyniki wewnętrznych kontroli i audytów.

#### **IV.2. Ocena ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu związana z klientami i transakcjami okazjonalnymi**

##### **Art. 4**

1. Spółka, uwzględniając specyfikę zarówno własnej działalności, jak i Klientów, rozpoznaje ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związane ze stosunkami gospodarczymi lub z transakcją okazjonalną oraz ocenia poziom rozpoznanego ryzyka.
2. Spółka dokonuje analizy ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu związanego ze stosunkami gospodarczymi lub transakcją okazjonalną z uwzględnieniem, w miarę ich przydatności do oceny, następujących kryteriów:
  - 1) rodzaju Klienta;
  - 2) obszaru geograficznego;
  - 3) rodzaju oferowanych produktów oraz usług, a także sposobu ich dystrybucji;
  - 4) poziomu wartości majątkowych deponowanych przez klienta lub wartości przeprowadzonych transakcji;
  - 5) celu, regularności lub czasu trwania stosunku gospodarczego.
3. Zasady i sposób dokonywania oceny ryzyka Klienta szczegółowo opisane są w Załączniku nr 2 – Procedura identyfikacji i weryfikacji tożsamości Klienta.
4. O wyższym ryzyku prania pieniędzy może świadczyć w szczególności:
  - 1) nieuzasadniona niechęć przy przedstawianiu wymaganych informacji lub dokumentów przez Klienta;
  - 2) nietypowe zachowanie Klienta;
  - 3) nawiązywanie stosunków gospodarczych w nietypowych okolicznościach;
  - 4) zlecenie przeprowadzenia transakcji znacząco odbiegającej od profilu transakcyjnego Klienta;
  - 5) przedmiot prowadzonej przez Klienta działalności gospodarczej, który obejmuje przeprowadzanie znacznej liczby lub opiewających na wysokie kwoty transakcji gotówkowych;
  - 6) nietypowa lub nadmiernie złożona struktura własnościowa Klienta, biorąc pod uwagę rodzaj i zakres prowadzonej przez niego działalności gospodarczej;
  - 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;
  - 8) zlecenie przez nieznaną lub niepowiązaną z Klientem podmiot trzeciej transakcji, których beneficjentem jest Klient;
  - 9) inne okoliczności wskazujące, że działanie Klienta może mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu.
5. W przypadku stwierdzenia okoliczności świadczących o wyższym lub niższym ryzyku prania pieniędzy Spółka stosuje odpowiednio wzmożone lub uproszczone środki bezpieczeństwa finansowego.
6. Spółka bezwzględnie stosuje wzmożone środki bezpieczeństwa wobec Klientów:
  - 1) pochodzących z państw trzecich wysokiego ryzyka lub mających siedzibę w takich państwach. Nie dotyczy to oddziałów instytucji obowiązyanych, jednostek zależnych z większościowym udziałem instytucji obowiązyanych oraz oddziałów i jednostek zależnych z większościowym udziałem podmiotów mających siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej podlegających obowiązkowi wynikającym z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, wydanych na podstawie Dyrektywy;
  - 2) w przypadku gdy Klient ma status PEP.
7. Przykładowe oznaki występowania metody prania pieniędzy " polisy ubezpieczeniowe " / schematy Aml
  - a) Ubezpieczony: wniosek jest składany przez osobę lub podmiot z miejscowości odległej od siedziby instytucji ubezpieczającej, podawanie danych niezgodnie z prawdą
  - b) Umowa ubezpieczeniowa: przedmiot ubezpieczenia nie jest objęty zakresem działalności ubezpieczonego, wykup polis ubezpieczeniowych o małej wartości ( np. na życie) i wpłaty wysokich składek nieobowiązkowych

- c) Inne okoliczności: wpłaty wysokich składek ubezpieczeniowych gotówką lub za pomocą platform typu Revolut, wypowiedzenie umowy ubezpieczeniowej w krótkim czasie po jej zawarciu

#### IV.3.Środki bezpieczeństwa finansowego

##### Art. 5

1. Spółka stosuje względem Klientów środki bezpieczeństwa finansowego w oparciu o ocenę przeprowadzoną zgodnie z art. 4.
2. Spółka stosuje środki bezpieczeństwa w przypadku:
  - 1) nawiązywania stosunków gospodarczych;
  - 2) przeprowadzania gotówkowej transakcji okazjonalnej o równowartości 10 000 euro lub większej, bez względu na to, czy transakcja jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja, czy jako kilka operacji, które wydają się ze sobą powiązane;
  - 3) podejrzania prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;
  - 4) wątpliwości co do prawdziwości lub kompletności dotychczas uzyskanych danych identyfikacyjnych Klienta.
3. Spółka stosuje środki bezpieczeństwa finansowego również w odniesieniu do Klientów, z którymi utrzymuje stosunki gospodarcze, z uwzględnieniem rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, w szczególności gdy doszło do zmiany uprzednio ustalonego charakteru lub okoliczności stosunków gospodarczych.
4. Środki bezpieczeństwa obejmują:
  - 1) identyfikację Klienta oraz weryfikację jego tożsamości;
  - 2) identyfikację Beneficjenta rzeczywistego oraz podejmowanie uzasadnionych czynności w celu:
    - a) weryfikacji jego tożsamości,
    - b) ustalenia struktury własności i kontroli – w przypadku Klienta będącego osobą prawną albo jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej;
  - 3) ocenę stosunków gospodarczych i stosownie do sytuacji, uzyskanie informacji na temat ich celu i zamierzonego charakteru;
  - 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 instytucji obowiązanej 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.
5. W przypadku braku możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa względem Klienta Spółka:
  - 1) nie nawiązuje stosunków gospodarczych;
  - 2) nie przeprowadza transakcji okazjonalnej;
  - 3) nie przeprowadza transakcji za pośrednictwem rachunku bankowego;
  - 4) rozwiązuje stosunki gospodarcze.
6. Spółka w przypadku Klientów podwyższonego ryzyka stosuje wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego polegające na:
  - 1) ustaleniu i weryfikacji tożsamości Klienta na podstawie dodatkowych dokumentów, w tym:
    - d) dodatkowego (więcej niż dwa) dokumentu tożsamości,
    - e) Biuletynu Informacji Publicznej,
    - f) 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) monitorowaniu danych pozyskanych zgodnie z pkt 1-4 powyżej przez Zespół Monitoringu i Windykacji przy okazji każdorazowego sporządzania Raportu Regularnego Monitorowania (RRM) klienta, nie rzadziej niż raz w roku.
7. Spółka w przypadku Klientów o obniżonym i normalnym ryzyku stosuje uproszczone środki bezpieczeństwa finansowego, zgodnie z którymi:
  - 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 2 lata. Dane monitorowane są przez Zespół Monitoringu i Windykacji co najmniej raz do roku, przy okazji każdorazowego sporządzania Raportu Regularnego Monitorowania (RRM).
  - 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.
8. Ze względu na ocenę ryzyka prania pieniędzy Spółka nie akceptuje następujących kategorii Klientów (ryzyko nieakceptowalne):
  - 1) osoby, na których temat istnieją wiarygodne i potwierdzone informacje, że mają związek z działalnością przestępczą;
  - 2) osoby prowadzące działalność, której charakter uniemożliwia sprawdzenie legalności działań i pochodzenia środków;
  - 3) osoby występujące na listach sankcyjnych.

#### **IV.4. Identyfikacja i weryfikacja Klienta oraz ocena stosunków gospodarczych**

##### **Art.. 6**

1. W ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego Spółka:
  - 1) identyfikuje i weryfikuje tożsamość Klienta oraz osoby upoważnionej do działania w jego imieniu;
  - 2) identyfikuje tożsamość Beneficjenta rzeczywistego Klienta oraz podejmuje uzasadnione działania w celu weryfikacji jego tożsamości;
  - 3) ustala strukturę własności i kontroli Klienta – w przypadku Klienta będącego osobą prawną albo jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej;
  - 4) ocenia stosunki gospodarcze i stosownie do sytuacji uzyskuje informacje na temat ich celu i zamierzonego charakteru.
2. Szczegółowe zasady przeprowadzenia środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w ust. 1 powyżej, opisuje Procedura identyfikacji i weryfikacji tożsamości Klienta.
3. Spółka weryfikuje tożsamość Klienta i Beneficjenta rzeczywistego przed nawiązaniem stosunków gospodarczych lub przeprowadzeniem transakcji okazjonalnej.
4. Weryfikacja tożsamości Klienta i Beneficjenta rzeczywistego może być zakończona podczas nawiązywania stosunków gospodarczych, jeżeli jest to konieczne do zapewnienia ciągłości prowadzenia działalności gospodarczej i gdy występuje niskie ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu. W takich przypadkach Spółka dokonuje weryfikacji w możliwie krótkim terminie od momentu rozpoczęcia nawiązywania stosunków gospodarczych.

#### **IV.5. Bieżący monitoring stosunków gospodarczych**

##### **Art. 7**

1. Spółka na zlecenie Klientów przeprowadza transakcje. Koordynator prowadzi ich bieżącą analizę w celu zapewnienia, że transakcje te są zgodne z wiedzą Instytucji obowiązanej o Kliencie, rodzaju i zakresie prowadzonej przez niego działalności oraz zgodne z ryzykiem prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanym z danym Klientem. Koordynator dokumentuje wyniki prowadzonych analiz w cyklach miesięcznych.
2. Spółka dokonuje cyklicznych przeglądów Klientów, które obejmują:
  - 1) weryfikację aktualności danych o Kliencie, w tym danych identyfikujących Klienta, jego Beneficjenta rzeczywistego oraz osoby upoważnione do działania w jego imieniu;

- 2) weryfikację danych dotyczących stosunków gospodarczych z Klientem, w tym ich celu i zamierzonego charakteru;
  - 3) badanie źródeł pochodzenia wartości majątkowych będących w dyspozycji Klienta – w przypadkach uzasadnionych okolicznościami, w szczególności jeżeli w stosunku do Klienta Spółka stosuje wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego;
  - 4) przegląd transakcji przeprowadzanych przez Klienta.
3. Elementem procesu monitoringu stosunków gospodarczych jest proces typowania transakcji opisany w art. 9.

#### **IV.6. Osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne (PEP)**

##### **Art. 8**

1. Spółka podejmuje działania w celu ustalenia, czy Klient lub beneficjent rzeczywisty Klienta ma status PEP.
2. Status PEP mają osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne, członkowie rodzin takich osób oraz osoby znane jako bliscy współpracownicy osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne.
3. Jeżeli Spółka posiada lub ma nawiązać stosunki gospodarcze z osobami o statusie PEP, obok standardowych środków bezpieczeństwa finansowego Spółka podejmuje następujące działania:
  - 1) uzyskuje akceptację Koordynatora AML lub Członka Zarządu ds. AML na nawiązanie lub kontynuację stosunków gospodarczych z PEP;
  - 2) stosuje odpowiednie środki w celu ustalenia źródła majątku Klienta i źródła pochodzenia wartości majątkowych pozostających w dyspozycji Klienta w ramach stosunków gospodarczych lub transakcji;
  - 3) stosuje wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego (klient otrzymuje ocenę ryzyka „wysokie”).
4. Spółka stosuje powyższe środki w ciągu 12 miesięcy od utraty przez Klienta statusu PEP. Po upływie tego terminu Spółka, w zależności od indywidualnej oceny ryzyka danego Klienta, może kontynuować stosowanie tych środków.

#### **IV.7. Typowanie transakcji**

##### **Art. 9**

1. Transakcja powinna zostać uznana za podejrzaną, jeżeli w stosunku do niej stwierdzi się występowanie okoliczności, które wskazują, że może ona mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu, bez względu na jej wartość i charakter.
2. Proces typowania transakcji jako transakcji podejrzananej obejmuje następujące etapy:
  - 1) gromadzenie informacji o Kliencie na etapie nawiązywania stosunków gospodarczych z Klientem oraz w trakcie jej wykonywania na podstawie przedstawionych przez Klienta dokumentów, udzielonych informacji oraz jego zachowań;
  - 2) ocenę ryzyka stosunków gospodarczych oraz transakcji okazjonalnych;
  - 3) analizę transakcji, zachowań Klienta z uwzględnieniem oceny ryzyka.
3. Pracownicy Spółki, każdy w zakresie czynności wykonywanych w ramach swojego stanowiska pracy, zwracają uwagę na występowanie przesłanek uznania transakcji za podejrzaną.
4. Pracownicy mają obowiązek zwrócić uwagę w szczególności na następujące kategorie transakcji:
  - 1) transakcje niejasne – okoliczności ich realizacji są niejednoznaczne, cel jest niedookreślony lub nieuzasadniony ekonomicznie;
  - 2) transakcje nietypowe – niepodobne do innych transakcji realizowanych przez Klienta;
  - 3) transakcje nadzwyczajne – realizowane bez względu na koszty ich przeprowadzenia i pod względem gospodarczym nieuzasadnione.
5. Spółka na podstawie przeprowadzonej analizy i oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu przyjęła następujące przesłanki pomocne w typowaniu transakcji podejrzanonych:
  - 1) ogólne tytuły transakcji nie pozwalają zidentyfikować ich celu i znaczenia gospodarczego;
  - 2) wysokość otrzymanej wpłaty, przy uwzględnieniu innych okoliczności, znacznie odbiega od kwot wpłat realizowanych dotychczas;
  - 3) Klient zleca przeprowadzenie transakcji w nietypowych okolicznościach,
  - 4) nieuzasadnione ekonomicznie zakupy na tle prowadzonej działalności, np. jeżeli klient nie jest zainteresowany żadnymi promocjami, upustami, rabatami, wybiera najdroższe opcje towarowe;
  - 5) „prezenty” rodzinne (składkowe);
  - 6) zakupy dokonywane przez pełnomocników;

- 7) nasilone transakcje gotówkowe, mimo że przedsiębiorstwo prowadziło dotychczas głównie obrót bezgotówkowy, powtarzające się zakupy gotówkowe towarów łatwo zbywalnych;
  - 8) dokonywanie zakupów bez związku z miejscem zamieszkania lub prowadzenia działalności,
  - 9) wpłacanie pieniędzy jako zaliczek na przyszłe zamówienia i brak wcześniejszego kontaktu z otrzymującym,
  - 10) kilkukrotne wpłacanie zaliczek gotówkowych i ich wycofywanie na rachunek bankowy.
6. Transakcje wytypowane przez Spółkę, na podstawie przyjętych kryteriów, jako podejrzane podlegają weryfikacji przez Koordynatora.
  7. W przypadku stwierdzenia, że dana transakcja jest transakcją podejrzaną, Koordynator sporządza zawiadomienie w trybie opisanym w art. 12.

## **V. Raportowanie do GIIF transakcji ponadprogowych**

### **Art. 10**

1. Spółka przekazuje do GIIF informacje o:
  - 1) przyjętej wpłacie środków pieniężnych o równowartości przekraczającej 15 000 euro, o czym pracownik Zespołu Monitoringu i Windykacji informuje koordynatora AML;
  - 2) wykonanym transferze środków pieniężnych o równowartości przekraczającej 15 000 euro, z wyjątkiem:
    - a) transferu środków pieniężnych pomiędzy rachunkiem płatniczym i rachunkiem lokaty terminowej, które należą do tego samego Klienta w tej samej instytucji obowiązanej,
    - b) krajowego transferu środków pieniężnych z innej instytucji obowiązanej,
    - c) transakcji związanej z gospodarką własną instytucji obowiązanej, która została przeprowadzona przez instytucję obowiązaną we własnym imieniu i na własną rzecz, w tym transakcji zawartej na rynku międzybankowym,
    - d) transakcji przeprowadzonej w imieniu lub na rzecz jednostek sektora finansów publicznych, o których mowa w art. 9 ustawy z 27.08.2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2017 r. poz. 2077 ze zm.),
    - e) transakcji przeprowadzonej przez bank zrzeszający banki spółdzielcze, jeżeli informacja o transakcji została przekazana przez zrzeszony bank spółdzielczy,
    - f) przewłaszczenia na zabezpieczenie wartości majątkowych wykonanego na czas trwania umowy przewłaszczenia z instytucją obowiązaną;przy czym wyjątki określone powyżej nie zwalniają z obowiązku przekazania do Koordynatora AML informacji o każdym transferze środków pieniężnych o równowartości przekraczającej 15 000 euro.
2. Spółka przekazuje informacje, o których mowa w ust. 1, w terminie 7 dni od:
  - 1) przyjęcia wpłaty lub dokonania wypłaty środków pieniężnych – w przypadku informacji, o których mowa w ust. 1 pkt 1;
  - 2) wykonania transakcji płatniczej transferu środków pieniężnych – w przypadku informacji, o których mowa w ust. 1 pkt 2.

## **VI. Wstrzymanie wykonania transakcji, blokada rachunków, zawiadamianie właściwych organów**

### **Art. 11**

1. W przypadku stwierdzenia okoliczności, które mogą wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu Spółka zawiadamia GIIF. Spółka dokonuje zawiadomienia niezwłocznie, nie później niż w terminie 2 dni roboczych od potwierdzenia podejrzenia. Spółka stwierdza podejrzenie w szczególności w wyniku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego.
2. Spółka niezwłocznie zawiadamia GIIF o przypadku powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że określona transakcja lub wartości majątkowe mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu.
3. Zawiadomienia w imieniu Spółki dokonuje Koordynator, za pomocą środków komunikacji elektronicznej, według wzoru udostępnionego przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych.
4. Spółka wstrzymuje wykonanie transakcji do czasu otrzymania od GIIF za pomocą środków komunikacji elektronicznej:
  - a) żądania wstrzymania transakcji (na okres nie dłuższy niż 96 godzin od daty i godziny wskazanej w potwierdzeniu przez GIIF przyjęcia zawiadomienia Spółki)

lub

b)zwolnienia z obowiązku wstrzymania transakcji.

5. Jeżeli Spółka w ciągu 24 godzin od otrzymania od GIFF potwierdzenia przyjęcia zawiadomienia nie otrzyma od GIFF zawiadomienia zgodnie z ust. 4, wykonuje transakcję i zwalnia blokadę.
6. O żądaniu wstrzymania transakcji GIFF zawiadamia właściwego prokuratora. Następnie prokurator może w drodze postanowienia wstrzymać wykonanie transakcji na czas określony, nie dłuższy niż 6 miesięcy od otrzymania zawiadomienia od GIFF. Prokurator może także wydać takie postanowienie bez zawiadomienia ze strony GIFF. Postanowienie upada, jeżeli przed upływem 6 miesięcy od jego wydania nie zostanie wydane postanowienie o zabezpieczeniu majątkowym lub w przedmiocie dowodów rzeczowych.
7. Jeżeli przekazanie zawiadomienia nie było możliwe przed przeprowadzeniem transakcji, Spółka niezwłocznie zawiadamia GIFF o jej przeprowadzeniu. Zawiadomienie zawiera uzasadnienie przyczyn nieprzekazania go przed przeprowadzeniem transakcji oraz pozostające w posiadaniu Spółki informacje potwierdzające powzięcie podejrzenia jej związku lub wartości majątkowych będących jej przedmiotem z przestępstwem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu. Zawiadomienie w imieniu Spółki przekazuje Koordynator.
8. Niezależnie od zawiadomienia ze strony Spółki GIFF może samodzielnie wystąpić do Spółki z żądaniem wstrzymania transakcji na okres nie dłuższy niż 96 godzin.  
Po przesłaniu żądania GIFF zawiadamia o nim prokuratora, który może wydać postanowienie, o którym mowa w ust. 6.
9. Spółka niezwłocznie zawiadamia prokuratora w przypadku powzięcia informacji, że wartości majątkowe będące przedmiotem transakcji pochodzą z przestępstwa innego niż przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub z przestępstwa skarbowego lub że z tego rodzaju przestępstwem mają związek.
10. Powiadomienia w imieniu Spółki dokonuje Koordynator. Zawiadomienie obejmuje posiadane przez Spółkę informacje związane z powziętym podejrzeniem oraz o przewidzianym terminie przeprowadzenia transakcji.
11. Spółka wstrzymuje wykonanie transakcji do czasu otrzymania od prokuratora postanowienia o wszczęciu lub odmowie wszczęcia postępowania na okres nie dłuższy niż 96 godzin od momentu przekazania zawiadomienia.
12. W przypadku wszczęcia postępowania prokurator wydaje także postanowienie o wstrzymaniu transakcji na okres nie dłuższy niż 6 miesięcy, licząc od dnia zawiadomienia. Określa ono także zakres i sposób wykonania wstrzymania. Postanowienie upada, jeżeli przed upływem 6 miesięcy od jego wydania nie zostanie wydane postanowienie o zabezpieczeniu majątkowym lub w przedmiocie dowodów rzeczowych.
13. Po otrzymaniu postanowień, o których mowa powyżej, Spółka niezwłocznie przekazuje GIFF informacje o zawiadomieniu przekazanym do prokuratury oraz kopie postanowień.
14. Zawiadomienia w imieniu Spółki dokonuje Koordynator za pomocą środków komunikacji elektronicznej.
15. Jeżeli przekazanie zawiadomienia, o którym mowa powyżej, nie było możliwe przed przeprowadzeniem transakcji, Spółka niezwłocznie zawiadamia prokuratora o jej przeprowadzeniu. Zawiadomienie zawiera uzasadnienie przyczyn nieprzekazania go przed przeprowadzeniem transakcji oraz pozostające w posiadaniu Spółki informacje potwierdzające powzięcie podejrzenia jej związku lub wartości majątkowych będących jej przedmiotem z przestępstwem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu. Zawiadomienia w imieniu Spółki dokonuje Koordynator.
16. Spółka niezwłocznie informuje GIFF o przekazaniu do prokuratora zawiadomienia, o którym mowa powyżej.

## **VII. Szczególne środki ograniczające**

### **Art. 12**

1. Spółka stosuje szczególne środki ograniczające wobec osób i podmiotów wskazanych na listach sankcyjnych.
2. Środki opisane w ust. 1 polegają 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, niedokonywanie płatności za towary lub usługi.
3. Spółka stosuje szczególne środki ograniczające wobec:

- 1) osób i podmiotów wskazanych na listach ogłaszanych lub prowadzonych przez GIIF, publikowanych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej ministra właściwego do spraw finansów publicznych;
- 2) osób lub podmiotów wymienionych w rozporządzeniach Unii Europejskiej w sprawie stosowania szczególnych środków ograniczających.

GIIF może zawiadamiać o wpisaniu osób lub podmiotów wpisanych na listę, o której mowa w pkt 1, poprzez komunikaty rozpowszechniane za pomocą środków masowego przekazu.

4. Spółka stosuje środki ograniczające bez uprzedniego informowania o tym fakcie podmiotów i osób, których mają one dotyczyć.
5. Spółka przekazuje do GIIF wszelkie posiadane informacje związane z zastosowaniem przez nią środka ograniczającego niezwłocznie, nie później niż w ciągu 2 dni roboczych od ich zastosowania. W konsekwencji otrzymania zawiadomienia GIIF może wydać decyzję o zwolnieniu z zamrożenia wartości majątkowych lub o ich udostępnieniu, jeżeli stwierdzi ich zastosowanie wobec osób i podmiotów nieujętych na listach sankcyjnych. Spółka niezwłocznie wdraża postanowienia takiej decyzji po jej otrzymaniu.
6. Koordynator AML jest odpowiedzialny za stosowanie przez Spółkę środków ograniczających zgodnie z niniejszym rozdziałem. Informacja o zastosowaniu szczególnych środków ograniczających niezwłocznie przekazywana jest przez Koordynatora AML do Członka Zarządu ds. AML.

## **VIII. Szkolenia Pracowników Spółki**

### **Art. 13**

1. Członek Zarządu ds. AML oraz Koordynator AML są odpowiedzialni za organizację szkoleń dla wszystkich Pracowników Spółki, którzy z uwagi na zakres pełnionych obowiązków wykonują lub mogą wykonywać zadania związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
2. Szkolenia mogą być przeprowadzane zarówno z użyciem zasobów własnych, jak i z udziałem podmiotów zewnętrznych. Szkolenia mogą być realizowane w formie e-learningu.
3. Program szkolenia obejmuje w szczególności:
  - 1) opis podstawowych obowiązków Spółki i Pracowników w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, wynikający z przepisów prawa;
  - 2) metody realizacji środków bezpieczeństwa stosowane przez Spółkę;
  - 3) charakterystyczne ryzyka i metody ich wykrywania w działalności Spółki;
  - 4) zasady raportowania transakcji ponadprogowych, podejrzanych oraz okoliczności wskazujących na podejrzenie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.
4. Pracownicy mogą zgłaszać Koordynatorowi AML zapotrzebowanie na dodatkowe szkolenia poza standardowym harmonogramem szkoleń okresowych. Koordynator AML, w zależności od potrzeb, realizuje takie szkolenie w rozsądnym terminie.
5. Koordynator AML dokumentuje fakt, że każdy z Pracowników, o których mowa w ust. 1, ukończył szkolenie.

## **IX. Zasady przechowywania dokumentacji i ochrony informacji**

### **Art. 14**

1. Koordynator AML odpowiada za organizację i funkcjonowanie procesu gromadzenia i przechowywania dokumentacji związanej z wykonywaniem przez Spółkę obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
2. Przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zakończono stosunki gospodarcze z Klientem lub w którym przeprowadzono transakcje okazjonalne, Spółka przechowuje:
  - 1) kopie dokumentów i informacje uzyskane w wyniku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego;
  - 2) dowody potwierdzające przeprowadzone transakcje i ewidencje transakcji, obejmujące oryginalne dokumenty lub kopie dokumentów konieczne do identyfikacji transakcji.
3. Przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku ich przeprowadzenia, Spółka przechowuje wyniki bieżącej analizy przeprowadzonych transakcji.
4. Spółka, jej Pracownicy oraz inne osoby działające w imieniu i na rzecz Spółki, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w art. 54 ust. 2 i 3 Ustawy, zachowują w tajemnicy fakt przekazania GIIF lub innym właściwym organom jakichkolwiek informacji, w tym w szczególności dotyczących transakcji podejrzanych oraz informacji o prowadzonych analizach dotyczących prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

**X. Anonimowe zgłaszanie rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu**

**Art. 15**

1. Pracownik lub inna osoba wykonująca czynności na rzecz Spółki, zgłaszając naruszenie przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu może przekazać informację o naruszeniu przepisów na dwa sposoby tj. poprzez:
  - a) zgłoszenie anonimowe – zapewniające brak możliwości identyfikacji Zgłaszającego,
  - b) zgłoszenie nieposiadające cech anonimowości – zapewniające możliwość identyfikacji Zgłaszającego oraz przekazania mu informacji zwrotnej,
2. Naruszenie przepisów może być związane z: brakiem rejestrowania transakcji ponadprogowych, brakiem rejestrowania transakcji powiązanych, z rozbijaniem transakcji gotówkowych przekraczających sumę 15 000 euro w celu ich niezarejestrowania, brakiem rejestrowania transakcji „podejrzanych”, z brakiem zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego w sytuacjach tego wymagających, z brakiem ustalania osób zajmujących eksponowane stanowisko polityczne, z brakiem oceny i analizy ryzyka w sytuacjach tego wymagających, z brakiem zastosowania się do obowiązku identyfikacji klientów w wyżej wymienionych typach transakcji.
3. Anonimowe zgłoszenia będą przyjmowane telefonicznie – bezpośrednio pod numer przypisany Koordynatorowi AML, którym jest Lucjan Brychcy, tel: 32 428 24 45 lub korespondencyjnie, pocztą wewnętrzną lub zewnętrzną przesłane na adres mailowy: zarzad@ramius.pl, z dopiskiem „Naruszenie przepisów”.
4. Zgłoszenia nieposiadające cech anonimowości przyjmowane będą pocztą elektroniczną – przesyłane na adres mailowy bezpośrednio do Koordynatora AML.
5. Zgłoszenie powinno zawierać:
  - a) wskazanie, na czym polega rzeczywiste lub potencjalne naruszenie przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
  - b) wyczerpujące uzasadnienie zidentyfikowanego naruszenia przepisów,
  - c) jeżeli jest to możliwe – datę naruszenia przepisów,
  - d) w przypadku zgłoszeń nieposiadających cech anonimowości – imię i nazwisko zgłaszającego oraz dane do kontaktu.
6. Spółka zapewnia zgłaszającemu całkowitą poufność co do wszystkich informacji przekazanych w zgłoszeniu oraz ochronę przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.
7. Dane osobowe zgłaszającego oraz osoby, której zarzuca się dokonanie naruszenia przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, podlegają ochronie zgodnie z przepisami o ochronie danych osobowych, a w szczególności zgodnie z przepisami Rozporządzenia 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).
8. Spółka przechowuje dane osobowe zawarte w przekazanym zgłoszeniu przez okres przeprowadzenia 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 3 lata od dnia dokonania zgłoszenia.
9. W przypadku ujawnienia tożsamości zgłaszającego oraz osoby, której zarzuca się dokonanie naruszenia, lub gdy ich tożsamość jest możliwa do ustalenia, Spółka zapewnia środki dotyczące zachowania poufności. W szczególności Spółka zapewnia przeciętną ochronę przed działaniami o charakterze dyskryminacyjnym i odwetowym.
10. Otrzymane zgłoszenie o rzeczywistych lub potencjalnych naruszeniach przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu należy niezwłocznie przekazać do Koordynatora AML, który będzie odpowiedzialny za przeprowadzenie postępowania wewnętrznego dotyczącego zgłoszonego naruszenia.
11. Postępowanie wewnętrzne trwa nie dłużej niż 30 dni od dnia otrzymania zgłoszenia.
12. Z postępowania wewnętrznego sporządzany jest raport, który zawiera dokładny opis dokonanego zgłoszenia i wskazanych w nim naruszeń przepisów, działania podjęte przez Koordynatora AML i Spółkę, wskazanie osób

zaangażowanych i ich rolę w ramach zgłoszenia oraz ostateczne ustalenia w zakresie informacji przekazanych w zgłoszeniu.

13. Koordynator AML przekazuje raport Członkom Zarządu Spółki, w szczególności celem wyciągnięcia konsekwencji służbowych w stosunku do zaangażowanych osób.
14. W przypadku ustalenia, że zgłoszone naruszenie przepisów stanowi naruszenie przepisów prawa powszechnie obowiązującego, Koordynator AML zawiadamia bezpośrednio właściwe organy.
15. W przypadku zgłoszenia nieposiadających cech anonimowości zgłaszający jest informowany o wyniku postępowania wyjaśniającego.

## **XI. Postanowienia końcowe**

### **Art. 16**

1. W sprawach nieuregulowanych Procedurą mają zastosowanie przepisy prawa, w tym w szczególności przepisy Ustawy.
2. Procedura wchodzi w życie z dniem wskazanym w uchwale Zarządu.

### **Lista załączników**

1. Oświadczenie ws. zapoznania się z Procedurą;
2. Procedura identyfikacji i weryfikacji tożsamości Klienta.
3. Zarządzenie wprowadzające do procedury Ramius Sp. z o.o. kolejne czynniki do uwzględniania podczas dokonywania oceny ryzyka i obowiązkowej reakcji na takie schematy Aml

**Załącznik nr 1 do Procedury przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu**

Warszawa, dnia.....

Imię i nazwisko.....

Stanowisko.....

Jednostka.....

**Oświadczenie**

Niniejszym oświadczam, że:

- 1) zapoznałem/am się z Procedurą przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Spółce Ramius Sp. z o.o. i znane mi są jej postanowienia,
- 2) zobowiązuję się do jej stosowania,
- 3) zobowiązuję się zachować w tajemnicy informacje, które uzyskam w toku wykonywania czynności na zajmowanym stanowisku, w zakresie określonym Procedurą, zarówno w czasie trwania stosunku pracy/stosunku cywilnoprawnego, jak i po jego ustaniu.

.....

podpis