



Warszawa, 11 kwietnia 2019 r.

**Decyzja nr 2019/04/05  
Prezesa Fundacji Solidarności Międzynarodowej  
w sprawie przyjęcia „Procedury AML”**

Przyjmuję „Procedurę przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu” (Procedura AML) obowiązującą w Fundacji Solidarności Międzynarodowej. Procedura wchodzi w życie z dniem dzisiejszym. Procedura stanowi załącznik do niniejszej decyzji.

Maciej Falkowski

Prezes Zarządu

**Fundacja Solidarności Międzynarodowej  
Solidarity Fund PL**

Biuro / Office:  
Wołoszyńskiego 69A, 02-724 Warszawa

www.solidarityfund.pl  
tel. +48 222906622  
fax: +48 222906622/9  
KRS: 0000024453



**Procedura  
przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu  
Fundacji Solidarności Międzynarodowej  
„Procedura AML”**

przyjęta decyzją Prezesa Zarządu nr 2018/04105 z dnia 11-04-2018

Fundacja Solidarności Międzynarodowej z siedzibą w Warszawie, ul. Wołodyjowskiego 69A, 02-724 Warszawa, zarejestrowana w rejestrze stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz publicznych zakładów opieki zdrowotnej Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem: 0000024453

Fundacja jest *instytucją obowiązaną* zgodnie z art. 2 ust. 21 Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. 2018, poz. 723 z późn.zm.), a niniejszy Regulamin ustala jej wewnętrzną procedurę, zgodnie z art. 50 ust. 1 Ustawy.

Regulamin został opracowany w szczególności na podstawie następujących aktów prawnych:

1. ustawa z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. 2018 poz. 723 z późn. zm.);
2. ustawa z 6 czerwca 1997 roku – Kodeks karny (Dz.U. z 2018 r. poz. 1600 z zm.);
3. dyrektywa PE i Rady (UE) 2015/849 z 20 czerwca 2015 roku, 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);
4. ustawa z dnia 6 kwietnia 1984 roku o fundacjach (Dz.U. 2018 poz. 1491 t.j.)

## **Art. 1** **DEFINICJE**

1. **Beneficjent rzeczywisty** w niniejszym dokumencie rozumie się przez to określenie osobą fizyczną lub osoby fizyczne sprawujące bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad Klientem poprzez posiadanie uprawnień, 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 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. z 2018 r. poz. 395 z późn. 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 podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;

b) w przypadku Klienta będącego trustem:

- założyciela,
- powiernika,
- nadzorcę, jeżeli został ustanowiony,
- beneficjenta,
- inną osobę sprawującą kontrolę nad trustem;

c) w przypadku Klienta będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, wobec którego nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nim przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne, przyjmuje się, że taki Klient jest jednocześnie Beneficjentem rzeczywistym.

**2. Blokada rachunku** – rozumie się przez to czasowe uniemożliwienie korzystania ze wszystkich lub części wartości majątkowych gromadzonych na rachunku i dysponowania nimi, w tym również przez instytucję obowiązana.

**3. 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 pozostające we wspólnym pożyciu,
- c) rodziców osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.

**4. Dyrektywa** – dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniająca rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE (Dz.Urz. UE L 141, s. 73, ze zm.)

**5. Fundacja** – Fundacja Solidarności Międzynarodowej

6. **Finansowanie terroryzmu** – czyn określony w art. 165a ustawy z 6.06.1997 roku – Kodeks karny (Dz.U. z 2018 r. poz. 1600 ze zm.)
7. **GIIF** – Generalny Inspektor Informacji Finansowej.
8. **Grupa** – rozumie się przez to jednostkę dominującą wraz z jej jednostkami podporządkowanymi w rozumieniu ustawy z 29.09.1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2018 r. poz. 395 ze zm.)
9. **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
10. **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
11. **Koordynator ds. AML** – osoba, o której mowa w art. 6 Ustawy
12. **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
13. **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
14. **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

**15. 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

**16. Pranie pieniędzy** – czyn określony w art. 299 ustawy z 6 czerwca 1997 roku – Kodeks karny

**17. Procedura** – niniejsza procedura przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

**18. Przeprowadzanie transakcji** – rozumie się przez to wykonanie przez Fundację zlecenia lub dyspozycji wydanej przez Klienta lub osobę działającą w jego imieniu.

**19. Rachunek** – rozumie się przez to:

- a) rachunek płatniczy w rozumieniu ustawy z 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych (Dz.U. z 2017 r. poz. 2003 z późn. zm.),
- b) rachunek bankowy i rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej niebędące rachunkami płatniczymi,
- c) rachunek papierów wartościowych i rachunek zbiorczy oraz służący do ich obsługi rachunek pieniężny w rozumieniu ustawy z 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. z 2017 r. poz. 1768 z późn. zm.),
- d) rejestr uczestników funduszu lub ewidencję uczestników funduszu inwestycyjnego zamkniętego,

- e) prowadzony w formie elektronicznej zbiór danych identyfikacyjnych zapewniających osobom uprawnionym możliwość korzystania z jednostek walut wirtualnych, w tym przeprowadzania transakcji ich wymiany,
  - f) rachunek derywatów w rozumieniu ustawy z 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi.
- 20. Realizator ds. AML** – osoba zajmująca kierownicze stanowisko, o której mowa w art. 8 Ustawy, odpowiedzialna za zapewnienie zgodności działalności Fundacji, 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.
- 21. Stosunki gospodarcze** – rozumie się przez to stosunki instytucji *obowiązanej* z klientem związane z działalnością zawodową instytucji obowiązanej, które w chwili ich nawiązywania wykazują cechę trwałości.
- 22. Szczególne środki ograniczające** – zamrożenie lub nieudostępnianie wartości majątkowych
- 23. Transakcja** – czynność prawna lub faktyczna, na podstawie której dokonuje się przeniesienia własności lub posiadania wartości majątkowych, lub czynność prawna lub faktyczna dokonywana w celu przeniesienia własności lub posiadania wartości majątkowych
- 24. Transakcja okazjonalna** – transakcja, która nie jest przeprowadzana w ramach stosunków gospodarczych
- 25. Transakcja podejrzana** – transakcja, której okoliczności wskazują, że może ona mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu, bez względu na jej wartość i charakter
- 26. Transfer środków pieniężnych** – dowolna transakcja przynajmniej częściowo realizowana drogą elektroniczną w imieniu płatnika za pośrednictwem dostawcy usług płatniczych (np. banku) w celu udostępnienia środków pieniężnych odbiorcy za pośrednictwem dostawcy usług płatniczych, bez względu na to, czy płatnik i odbiorca są tą samą osobą (np. przelew między własnymi rachunkami), i niezależnie od tego, czy dostawca usług płatniczych płatnika jest tożsamy z dostawcą usług płatniczych odbiorcy (np. przelew w ramach jednego banku). W szczególności transferami środków pieniężnych będą spełniające powyższe warunki polecenie przelewu, polecenie zapłaty, przekaz pieniężny czy transfery wykonywane przy wykorzystaniu karty płatniczej
- 27. Trust** – rozumie się przez to regulowany przepisami prawa obcego stosunek prawny wynikający ze zdarzenia prawnego, umowy lub porozumienia, w tym zespołu takich zdarzeń lub czynności prawnych, na podstawie którego dokonuje się przeniesienia własności lub posiadania wartości majątkowych na powiernika w celu sprawowania zarządu powierniczego oraz udostępniania tych wartości beneficjentom tego stosunku



28. **Ustawa** – ustawa z 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu
29. **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
30. **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 jakkolwiek inną zmianę, która może umożliwić osiągnięcie z nich korzyści.

## Art.2

### ZASADY KONTROLI I NADZORU OSOBY ODPOWIEDZIALNE

1. Zarząd Fundacji wyznacza osoby odpowiedzialne za wdrażanie, wykonywanie i nadzór nad obowiązkami określonymi Ustawą, w tym wyznacza Koordynatora ds. AML i Realizatora ds. AML, zgodnie z wymogami określonymi w Załączniku nr 1 do niniejszej Procedury.
2. Procedura obejmuje wszystkich pracowników Fundacji, niezależnie od formy i rodzaju zatrudnienia, odpowiedzialnych w Fundacji za realizację obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu.
3. Zapoznanie się z Procedurą oraz zobowiązanie się do jej przestrzegania potwierdzone jest poprzez podpisanie oświadczenia, którego wzór stanowi Załącznik nr 2 do niniejszej Procedury.
4. 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.
5. Koordynator ds. AML jest zobowiązany do przeprowadzania cyklicznych kontroli, co najmniej jeden raz w roku:
  - a) zgodności działalności Fundacji z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu
  - b) zgodności działalności Fundacji z zasadami postępowania określonymi w wewnętrznej procedurze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu
6. Koordynator ds. AML przekazuje wnioski z kontroli Prezesowi Zarządu Fundacji.
7. Realizator ds. AML jest odpowiedzialny za zapewnienie zgodności działalności Fundacji oraz jej pracowników i innych osób wykonujących czynności na jej rzecz, z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz za przekazywanie w imieniu Fundacji zawiadomień, o których mowa w:

- a) art. 74 ust. 1 Ustawy, tj. zawiadomień Generalnego Inspektora o okolicznościach, które mogą wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.
  - b) art. 86 ust. 1 Ustawy, tj. zawiadomień 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.
  - c) art. 89 ust. 1 Ustawy, tj. zawiadomień 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.
  - d) art. 90 Ustawy, tj. zawiadomień Generalnego Inspektora, za pomocą środków komunikacji elektronicznej, o przeprowadzeniu transakcji, o której mowa w art. 86 ust. 1, w przypadku gdy przekazanie zawiadomienia było niemożliwe przed jej przeprowadzeniem. W zawiadomieniu instytucja obowiązana uzasadnia przyczyny wcześniejszego nieprzekazania zawiadomienia oraz przekazuje pozostające w jej posiadaniu informacje potwierdzające powzięcie podejrzenia, o którym mowa w art. 86 ust. 1.
8. Realizator ds. AML przedstawia Koordynatorowi przed rozpoczęciem przez niego corocznej kontroli raport przestrzegania przez Fundację obowiązków wynikających z Ustawy, w tym raport zgłoszeń, określonych w ust.7, dokonanych w danym roku.

### **Art.3**

#### **OGÓLNA OCENA RYZYKA PRANIA PIENIĘDZY I FINANSOWANIA TERRORYZMU FUNDACJI**

1. Fundacja 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, transakcji oraz kanałów ich dostaw.
2. Dokonując oceny ryzyka związanego z działalnością Fundacji, bierze ona pod uwagę w szczególności:
  - 1) krajową ocenę ryzyka przygotowywaną przez GIIF, a także sprawozdanie Komisji Europejskiej, o którym mowa w Dyrektywie;
  - 2) wyniki wewnętrznych kontroli i audytów.
3. Ocena ryzyka Fundacji zawiera co najmniej:
  - 1) opis metodyki oceny ryzyka;
  - 2) opis klientów, państw lub obszarów geograficznych, produktów, usług, transakcji lub kanałów ich dostaw;

- 3) opis obowiązujących w Fundacji regulacji dotyczących prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu;
  - 4) wskazanie poziomu ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu w Fundacji wraz z uzasadnieniem;
  - 5) wnioski wynikające z oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, w tym opis czynników służących wyeliminowaniu zidentyfikowanego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu w Fundacji.
4. Fundacja dokonuje częściowej oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu każdorazowo przed wprowadzeniem nowych produktów, usług, transakcji lub kanałów ich dostaw.
  5. Ocena sporządzana jest w formie elektronicznej lub papierowej i podlega okresowej aktualizacji nie rzadziej niż co 2 lata.
  6. Ocenę sporządza Realizator ds. AML, a zatwierdza Koordynator ds. AML.

#### **Art. 4**

#### **OCENA RYZYKA PRANIA PIENIĘDZY I FINANSOWANIA TERRORYZMU ZWIĄZANA Z KLIENTAMI I TRANSAKcjAMI OKAZJONALNYMI**

1. Fundacja, 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. Fundacja 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;
  - 6) zachowania Klienta, branży w jakiej działa, innych przydatnych informacji
3. Zasady i sposób dokonywania oceny ryzyka Klienta szczegółowo opisane są w Załączniku nr 3, Rozpoznawanie i ocena ryzyka.
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) fakt, że Klient jest osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, których działalność służy do przechowywania aktywów osobistych, lub spółką, w której wydano akcje na okaziciela, której papiery wartościowe nie są dopuszczone do obrotu zorganizowanego, lub spółką, w której prawa z akcji lub udziałów są wykonywane przez podmioty inne niż akcjonariusze lub udziałowcy;
  - 6) przedmiot prowadzonej przez Klienta działalności gospodarczej, który obejmuje przeprowadzanie znacznej liczby lub opiewających na wysokie kwoty transakcji gotówkowych;
  - 7) nietypowa lub nadmiernie złożona struktura własnościowa Klienta, biorąc pod uwagę rodzaj i zakres prowadzonej przez niego działalności gospodarczej;
  - 8) 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 lub korzystanie przez Klienta z usług lub produktów sprzyjających anonimowości lub utrudniających identyfikację;
  - 9) zlecenie przez nieznaną lub niepowiązaną z klientem podmiot trzeciej transakcji, których beneficjentem jest Klient;
  - 10) powiązanie stosunków gospodarczych lub transakcji okazjonalnej z państwem trzecim wysokiego ryzyka, państwem określanym przez wiarygodne źródła jako państwo o wysokim poziomie korupcji lub innego rodzaju działalności przestępczej, państwo finansujące lub wspierające popełnianie czynów o charakterze terrorystycznym lub z którym łączona jest działalność organizacji o charakterze terrorystycznym lub państwem w stosunku do którego ONZ lub UE podjęły decyzję o nałożeniu sankcji lub szczególnych środków ograniczających.
  - 11) 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 Fundacja stosuje odpowiednio wzmożone lub uproszczone środki bezpieczeństwa finansowego.
6. Fundacja 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 obowiązkanych*, jednostek zależnych z większościovym udziałem *instytucji obowiązkanych* oraz oddziałów i jednostek zależnych z większościovym udziałem podmiotów mających siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej podlegających obowiązkom wynikającym z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, wydanych na podstawie Dyrektywy i stosujących procedury z tego zakresu; wobec których stosuje się środki bezpieczeństwa, wynikające z analizy i oceny ryzyka (Załącznik nr 3);
  - 2) w przypadku gdy klient ma status PEP.

## Art. 5

### ŚRODKI BEZPIECZEŃSTWA FINANSOWEGO

1. Fundacja stosuje względem Klientów środki bezpieczeństwa finansowego w oparciu o ocenę przeprowadzoną zgodnie z art. 4.
2. Fundacja stosuje środki bezpieczeństwa w przypadku:
  - 1) nawiązywania stosunków gospodarczych;
  - 2) przeprowadzania transakcji okazjonalnej:
    - a) o równowartości 15 000 euro lub większej, bez względu na to, czy transakcja jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja, czy jako kilka operacji, które wydają się ze sobą powiązane lub która stanowi transfer środków pieniężnych na kwotę przekraczającą równowartość 15000 euro;
  - 3) podejrzania prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;
  - 4) wątpliwości co do prawdziwości lub kompletności dotychczas uzyskanych danych identyfikacyjnych Klienta.
3. Fundacja 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 Fundacja:
  - 1) nie nawiązuje stosunków gospodarczych;
  - 2) nie przeprowadza transakcji okazjonalnej;
  - 3) nie przeprowadza transakcji za pośrednictwem rachunku bankowego;
  - 4) rozwiązuje stosunki gospodarcze.

6. Fundacja w przypadku Klientów podwyższonego ryzyka stosuje wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego polegające na:
  - 1) ustaleniu i weryfikacji tożsamości Klienta na podstawie dodatkowych dokumentów, w tym co najmniej jeden z poniższych:
    - a) dodatkowego dokumentu tożsamości;
    - b) aktualnego wyciągu z rachunku bankowego;
    - 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.
7. Fundacja w przypadku Klientów o obniżonym 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 Fundację z Klientem, jednak nie rzadziej niż raz na 2 lata.
8. Ze względu na ocenę ryzyka prania pieniędzy Fundacja 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.

## **Art. 6**

### **IDENTYFIKACJA I WERYFIKACJA KLIENTA ORAZ OCENA STOSUNKÓW GOSPODARCZYCH**

1. W ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego Fundacja:
  - 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 Rozpoznawania i oceny ryzyka, Załącznik nr 3.
3. Fundacja 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 Fundacja dokonuje weryfikacji w możliwie krótkim terminie od momentu rozpoczęcia nawiązywania stosunków gospodarczych.

#### **Art. 7**

#### **BIEŻĄCY MONITORING STOSUNKÓW GOSPODARCZYCH**

1. Fundacja na zlecenie Klientów przeprowadza transakcje. Realizator ds. AML prowadzi ich bieżącą analizę w celu zapewnienia, że transakcje te są zgodne z wiedzą *Institucji obowiązanej* o Kliencie, rodzaju i zakresie prowadzonej przez niego działalności oraz zgodne z ryzykiem prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanym z danym Klientem. Realizator dokumentuje wyniki prowadzonych analiz.
2. Fundacja 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 Fundacja stosuje wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego;
  - 4) przegląd transakcji przeprowadzanych przez Klienta.
3. Elementem procesu monitoringu stosunków gospodarczych jest proces typowania transakcji opisany w art. 10.

#### **Art. 8**

#### **OSOBY ZAJMUJĄCE EKSPONOWANE STANOWISKA POLITYCZNE (PEP)**

1. Fundacja 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 Fundacja posiada lub ma nawiązać stosunki gospodarcze z osobami o statusie PEP, obok standardowych środków bezpieczeństwa finansowego Fundacja podejmuje następujące działania:
  - 1) uzyskuje akceptację Koordynatora 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) intensyfikuje stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego (klient otrzymuje ocenę ryzyka „wysokie”, Fundacja stosuje wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego).
4. Fundacja stosuje powyższe środki w ciągu 12 miesięcy od utraty przez Klienta statusu PEP. Po upływie tego terminu Fundacja, w zależności od indywidualnej oceny ryzyka danego Klienta, może kontynuować stosowanie tych środków.
5. Szczegółowe zasady ustalania statusu PEP opisane są w Załącznik nr 3.

#### **Art. 9**

#### **TYPOWANIE TRANSAKcji**

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 podejrzanej 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 Fundacji, 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. Fundacja na podstawie przeprowadzonej analizy i oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu przyjęła następujące przesłanki pomocne w typowaniu transakcji podejrzanych:
  - 1) wysokość transakcji znacznie odbiega od typowych wartości transakcji przeprowadzanych przez Klienta;
  - 2) ogólne tytuły transakcji nie pozwalają zidentyfikować ich celu i znaczenia gospodarczego;
  - 3) Klient wycofuje/transferuje środki niezwłocznie po ich wpłaceniu/zaksięgowaniu na rachunku;
  - 4) wysokość otrzymanej wpłaty, przy uwzględnieniu innych okoliczności, znacznie odbiega od kwot wpłat realizowanych dotychczas;
  - 5) Klient zleca przeprowadzenie transakcji w nietypowych okolicznościach.
6. Transakcje wytypowane przez Fundację, na podstawie przyjętych kryteriów, jako podejrzane podlegają weryfikacji przez Koordynatora na bazie dziennej.
7. W przypadku stwierdzenia, że dana transakcja jest transakcją podejrzaną, Koordynator sporządza zawiadomienie w trybie opisanym w art. 12.

#### **Art. 10**

#### **RAPORTOWANIE TRANSAKЦИИ PONADPROGOWYCH**

1. Fundacja przekazuje do GIIF informacje o:
  - 1) przyjętej wpłacie lub dokonanej wypłacie środków pieniężnych o równowartości przekraczającej 15 000 euro;
  - 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 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. 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;

- g) przeprowadzonej transakcji kupna lub sprzedaży wartości dewizowych, której równowartość przekracza 15 000 euro, albo o pośredniczeniu w przeprowadzeniu takiej transakcji.
2. Fundacja 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;
    - 3) udostępnienia środków płatniczych odbiorcy – w przypadku informacji, o których mowa w ust. 2;
    - 4) przeprowadzenia albo pośredniczenia w przeprowadzeniu transakcji kupna lub sprzedaży wartości dewizowych – w przypadku informacji, o których mowa w ust. 1 pkt 3;
  3. Informacja przekazywana jest za pomocą środków komunikacji elektronicznej na wzorze udostępnionym przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych.

#### **Art. 11**

#### **WSTRZYMANIE WYKONANIA TRANSAKCJI**

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

6. Jeżeli Fundacja w ciągu 24 godzin od otrzymania od GIIF potwierdzenia przyjęcia zawiadomienia nie otrzyma od GIIF zawiadomienia zgodnie z ust. 5, wykonuje transakcję i zwalnia blokadę.
7. O żądaniu wstrzymania transakcji GIIF zawiadamia właściwego prokuratora. Następnie prokurator może w drodze postanowienia wstrzymać wykonanie transakcji na czas określony, nie dłuższy niż 6 miesięcy od otrzymania zawiadomienia od GIIF. Prokurator może także wydać takie postanowienie bez zawiadomienia ze strony GIIF. Postanowienie upada, jeżeli przed upływem 6 miesięcy od jego wydania nie zostanie wydane postanowienie o zabezpieczeniu majątkowym lub w przedmiocie dowodów rzeczowych.
8. Jeżeli przekazanie zawiadomienia nie było możliwe przed przeprowadzeniem transakcji, Fundacja niezwłocznie zawiadamia GIIF o jej przeprowadzeniu. Zawiadomienie zawiera uzasadnienie przyczyn nieprzekazania go przed przeprowadzeniem transakcji oraz pozostające w posiadaniu Fundacji informacje potwierdzające powzięcie podejrzenia jej związku lub wartości majątkowych będących jej przedmiotem z przestępstwem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu. Zawiadomienie w imieniu Fundacji przekazuje Realizator ds. AML.
9. Niezależnie od zawiadomienia ze strony Fundacji GIIF może samodzielnie wystąpić do Fundacji z żądaniem wstrzymania transakcji na okres nie dłuższy niż 96 godzin.
10. Po przesłaniu żądania GIIF zawiadamia o nim prokuratorę, która może wydać postanowienie, o którym mowa w ust. 7.
11. Fundacja niezwłocznie zawiadamia prokuratorę 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.
12. Powiadomienia w imieniu Fundacji dokonuje Realizator ds. AML. Zawiadomienie obejmuje posiadane przez Fundację informacje związane z powziętym podejrzeniem oraz o przewidzianym terminie przeprowadzenia transakcji.
13. Fundacja 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.
14. 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.
15. Po otrzymaniu postanowień, o których mowa powyżej, Fundacja niezwłocznie przekazuje GIIF informacje o zawiadomieniu przekazanym do prokuratury oraz kopie postanowień.
16. Zawiadomienia w imieniu Fundacji dokonuje Realizator ds. AML za pomocą środków komunikacji elektronicznej.

17. Jeżeli przekazanie zawiadomienia, o którym mowa w powyżej, nie było możliwe przed przeprowadzeniem transakcji, Fundacja niezwłocznie zawiadamia prokuraturę o jej przeprowadzeniu. Zawiadomienie zawiera uzasadnienie przyczyn nieprzekazania go przed przeprowadzeniem transakcji oraz pozostające w posiadaniu Fundacji informacje potwierdzające powzięcie podejrzenia jej związku lub wartości majątkowych będących jej przedmiotem z przestępstwem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu. Zawiadomienia w imieniu Fundacji dokonuje Realizator ds. AML.
18. Fundacja niezwłocznie informuje GIIF o przekazaniu do prokuratury zawiadomienia, o którym mowa powyżej.

## **Art. 12**

### **SZCZEGÓLNE ŚRODKI OGRANICZAJĄCE**

1. Fundacja stosuje szczególne środki ograniczające wobec osób i podmiotów wskazanych na listach sankcyjnych.
2. Środki te 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. Fundacja 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.
4. 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.
5. Fundacja stosuje środki ograniczające bez uprzedniego informowania o tym fakcie podmiotów i osób, których mają one dotyczyć.
6. Fundacja 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. Fundacja niezwłocznie wdraża postanowienia takiej decyzji po jej otrzymaniu.

7. Realizator ds. AML jest odpowiedzialny za stosowanie przez Fundację środków ograniczających zgodnie z niniejszym rozdziałem. Informacja o zastosowaniu szczególnych środków ograniczających niezwłocznie przekazywana jest przez Realizator ds. AML do Koordynatora ds. AML.

### **Art. 13**

#### **SZKOLENIE PRACOWNIKÓW**

1. Realizator ds. AML oraz Koordynator AML są odpowiedzialni za organizację szkoleń dla wszystkich Pracowników Fundacji, 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. Każdy nowozatrudniony Pracownik, o którym mowa w ust. 1, przed przystąpieniem do wykonywania obowiązków służbowych przechodzi dedykowane szkolenie. Dodatkowo przeprowadza się szkolenia okresowe dla obecnych Pracowników, nie rzadziej niż raz w roku.
4. Program szkolenia obejmuje w szczególności:
  - 1) opis podstawowych obowiązków Fundacji i Pracowników w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, wynikający z przepisów prawa;
  - 2) metody realizacji środków bezpieczeństwa stosowane przez Fundację;
  - 3) charakterystyczne ryzyka i metody ich wykrywania w działalności Fundacji;
  - 4) zasady raportowania transakcji ponadprogowych, podejrzanych oraz okoliczności wskazujących na podejrzenie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.
5. 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.
6. Koordynator AML dokumentuje fakt, że każdy z Pracowników, o których mowa w ust. 1, ukończył szkolenie.

### **Art. 14**

#### **ZASADY PRZECHOWYWANIA DOKUMENTACJI I OCHRONY INFORMACJI**

1. Realizator ds. AML odpowiada za organizację i funkcjonowanie procesu gromadzenia i przechowywania dokumentacji związanej z wykonywaniem przez Fundację 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, Fundacja 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, Fundacja przechowuje wyniki bieżącej analizy przeprowadzonych transakcji.
4. Fundacja, jej Pracownicy oraz inne osoby działające w imieniu i na rzecz Fundacji, 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.

#### Art. 15

#### POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszą Procedurą mają zastosowanie przepisy prawa, w tym w szczególności przepisy Ustawy.
2. Niniejsza Procedura wchodzi w życie z dniem zaturowania

## Lista załączników

- Załącznik nr 1 - Osoby odpowiedzialne
- Załącznik nr 2 - Oświadczenie o zapoznaniu się z procedurą
- Załącznik nr 3 - Procedura rozpoznawania i oceny ryzyka
- Załącznik nr 4 Formularz oceny ryzyka
- Załącznik nr 5 - Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń



Maciej Falkowski

Prezes Fundacji Solidarności Międzynarodowej





Osoby odpowiedzialne

Zgodnie z art. 7 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (dalej: „Ustawa”), osobą odpowiedzialną za wdrażanie obowiązków określonych Ustawą jest Prezes Zarządu Fundacji Solidarności Międzynarodowej, Maciej Falkowski.

Zgodnie z art. 6 Ustawy, na osobę odpowiedzialną za wykonywanie obowiązków określonych w Ustawie wyznacza się osobę z Kadry kierowniczej wyższego szczebla w rozumieniu Ustawy, tj. Dyrektora – Aleksandrę Jarosiewicz (**Koordynator ds. AML**).

Zgodnie z art. 8 Ustawy wyznacza się Aleksandrę Jarosiewicz, będącą pracownikiem zajmującym kierownicze stanowisko, jako odpowiedzialną za zapewnienie zgodności działalności Fundacji oraz jej pracowników i innych osób wykonujących czynności na jej rzecz z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (**Realizator ds. AML**).

Realizator wyznacza pełnomocnika w osobie Daria Suwała.



Prezes Zarządu Fundacji



\_\_\_\_\_, dnia \_\_\_\_\_

Imię i nazwisko: \_\_\_\_\_

Stanowisko: \_\_\_\_\_

### Oświadczenie

Niniejszym oświadczam, że:

- 1) zapoznałem/am się z Procedurą przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Fundacji i znane mi są jej postanowienia
- 2) zapoznałem/am się z Procedurą zgłaszania naruszeń
- 3) zobowiązuję się do stosowania Procedur
- 4) 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



**Procedura rozpoznawania i oceny ryzyka klienta**  
**w Fundacji Solidarności Międzynarodowej**

Niniejsza procedura określa:

- 1) identyfikację i weryfikację tożsamości Klienta
- 2) identyfikację i weryfikację tożsamości beneficjenta rzeczywistego
- 3) sposoby oceny stosunków gospodarczych
- 4) identyfikację Klientów o statusie PEP
- 5) przeprowadzania oceny ryzyka prania pieniędzy w Fundacji

**Art. 1**  
**DEFINICJE**

**PEP** – osoba zajmująca eksponowane stanowisko polityczne, członek rodziny takiej osoby lub osoba znana jako jej bliski współpracownik.

Wszelkie pojęcia niezdefiniowane inaczej mają znaczenie nadane im w Procedurze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu („Procedura AML”) lub w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu (Dz.U. 2018, poz. 723 z późn.zm), („Ustawa”).

**Art. 2**  
**IDENTYFIKACJA I WERYFIKACJA KLIENTÓW**

1. W sytuacjach określonych w Procedurze AML, w których Fundacja obowiązana jest stosować środki bezpieczeństwa finansowego, pracownik odpowiedzialny za obsługę lub współpracę 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 prowadzenia działalności,
    - d) NIP, a w przypadku braku takiego numeru – państwa rejestracji, rejestru handlowego oraz numeru i daty rejestracji,

- e) imienia i nazwiska oraz numeru PESEL lub daty urodzenia – w przypadku gdy nie nadano numeru PESEL, oraz państwa urodzenia osoby reprezentującej Klienta;
- 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 Fundację,
  - f) jeżeli klient jest osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą – dodatkowo nazwę, 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) serii i numeru dokumentu tożsamości,
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 lub na innych formularzach, pod warunkiem, że zakres pozyskiwanych danych będzie spełniał wymagane kryteria.
3. Weryfikacja ustalonych danych odbywa się na podstawie:
- 1) dokumentów rejestrowych Klienta (KRS, inne rejestry handlowe, CEIDG lub inne odpowiednie);
  - 2) weryfikacji dowodów tożsamości (w przypadku osób fizycznych);
  - 3) umowy, statutu Klienta;
  - 4) dokumentów w formie aktu notarialnego;
  - 5) koncesji, licencji, zezwoleń na prowadzenie działalności lub innych dokumentów wydanych przez właściwe organy, potwierdzających uprawnienie do wykonania określonej działalności;
  - 6) odpisów z rejestru działalności regulowanej, np. rejestru funduszy inwestycyjnych;
  - 7) innych dokumentów z wiarygodnego źródła, które mogą umożliwić identyfikację i weryfikację.

### Art. 3

#### IDENTYFIKACJA I WERYFIKACJA BENEFICJENTA RZECZYWISTEGO

- 1. W sytuacjach określonych w Procedurze AML, kiedy w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, Fundacja 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 Fundację:
  - 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 następują na podstawie i według poniższej kolejności:
    - 1) dokumentów rejestrowych Klienta (KRS, zagraniczne Rejestry Handlowe, CEIDG lub inne odpowiednie);
    - 2) weryfikacji dowodów tożsamości (w przypadku osób fizycznych);
    - 3) umowy, statutu Klienta;
    - 4) wyciągu informacji z oficjalnej bazy ogólnie akceptowalnej i użytkowanej (np. Internetowego Systemu Prawnego LEX, Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych);
    - 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 jednostką organizacyjną, należy kontynuować poszukiwania 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, Fundacja 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 Fundację 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.

#### **Art. 4**

#### **OCENA RYZYKA STOSUNKÓW GOSPODARCZYCH ORAZ TRANSAKCI OKAZJONALNYCH**

1. Fundacja dokonuje oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu stosunków gospodarczych oraz transakcji okazjonalnych. Ocena podlega zapisaniu w formie papierowej lub elektronicznej i jest przechowywana zgodnie z zasadami Procedury AML.
2. Fundacja dokonuje oceny poprzez punktację następujących czynników:
  - 1) rodzaj klienta;
  - 2) obszar geograficzny;
  - 3) rodzaj produktu, usługi i sposób ich dystrybucji;
  - 4) poziom wartości majątkowych przeprowadzanych transakcji;
  - 5) cel, regularność lub czas trwania stosunków gospodarczych;
  - 6) zachowanie Klienta;
  - 7) branża działalności Klienta;
  - 8) inne informacje o Kliencie.

*W ramach każdej kategorii od 1 do 4 Klient otrzymuje 1–3 pkt ryzyka.*

*Klient może otrzymać dodatkowe punkty ryzyka w przypadku spełnienia kryteriów kategorii od 4 do 8.*

Rodzaj Klienta:

- 1) 3 pkt – inne jednostki i podmioty, niemieszczące się w ppkt.2 i ppkt.3,
- 2) 2 pkt – organizacje pozarządowe, spółki, osoby fizyczne i osoby fizyczne prowadzące jednoosobową działalność gospodarczą,
- 3) 1 pkt – organy administracji rządowej i organy samorządu terytorialnego, jednostki i podmioty przez nie kontrolowane lub zarządzane, organy egzekucyjne, organizacje międzynarodowe

*Klient otrzymuje 13 pkt w przypadku powiązania transakcji okazjonalnej lub stosunku gospodarczego z państwem trzecim wysokiego ryzyka.*

Obszar geograficzny:

- 1) 3 pkt – miejsce zamieszkania, siedziba lub przeważający zakres działalności podmiotu mieści się w kraju:
  - a) w których produkowane są narkotyki, np. kraje „Złotego Trójkąt (Birma, Laos, Tajlandia), kraje „Złotego Półksiężycy” (Afganistan, Pakistan, Irak)
  - b) w którym obowiązują łagodne przepisy podatkowe, tzw. „raje podatkowe”
  - c) wspierających lub podejrzanych o prowadzenie działalności terrorystycznej, np. Iran, Libia, Sudan, Afganistan, Pakistan
- 2) 2 pkt – miejsce zamieszkania, siedziba lub przeważający zakres działalności podmiotu mieści się poza terytorium UE, poza krajami wymienionymi w ppkt.1 powyżej
- 3) 1 pkt – miejsce zamieszkania, siedziba lub przeważający zakres działalności podmiotu na terytorium Polski lub UE



Poziom wartości przeprowadzanych transakcji:

- 1) 1 pkt – do 60.000 złotych
- 2) 2 pkt – powyżej 60.000 złotych do 120.000 złotych
- 3) 3 pkt – powyżej 120.000 złotych

Cel, regularność lub czas trwania stosunków gospodarczych:

- 1) 1 pkt – regularna współpraca z Fundacją
- 2) 2 pkt – co najmniej druga współpraca z Fundacją
- 3) 3 pkt – pierwsza współpraca z Fundacją

Dodatkowe czynniki ryzyka:

Rodzaj produktu, usługi i sposób ich dystrybucji:

1 pkt - produkt inny niż: umowa grantowa, umowa partnerska, umowa dotycząca realizacji zadania publicznego, umowa dotacyjna, inna forma dofinansowania projektu z zakresu działalności statutowej Fundacji

Zachowanie klienta:

- 1 pkt – nietypowe zachowanie Klienta (np. unikanie kontaktu, nieuzasadniony pośpiech w nawiązywaniu transakcji)

Branża działalności:

- 1 pkt – branże wrażliwe z punktu widzenia ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu (np. obrót paliwami, działalność hazardowa, handel alkoholem, papierosami, elektroniką użytkową, biżuterią i metalami szlachetnymi, złomem, dziełami sztuki i antykami, restauracje, pralnie, myjnie samochodowe)

Inne informacje mogące mieć wpływ na relacje:

- 1 pkt – informacje, w tym prasowe o trudnej sytuacji Klienta, w tym finansowej, inne informacje rzutujące na reputację Klienta lub na jego poziom ryzyka

3. W zależności od uzyskanej sumy punktów za każdą kategorię każdy podmiot otrzymuje określoną klasyfikację ryzyka:
  - 1) 4–8 pkt – niska klasa ryzyka
  - 2) 10–12 pkt – standardowa klasa ryzyka;
  - 3) 13 pkt i więcej – wysoka klasa ryzyka.
4. Wobec Klientów, którzy uzyskali kwalifikację wysokiej klasy ryzyka, Fundacja stosuje wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w Procedurze AML.
5. Wobec Klientów, którzy uzyskali kwalifikację niskiego ryzyka, Fundacja może stosować obniżone środki bezpieczeństwa finansowego.
6. Fundacja 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 Fundacja na temat Klienta;
  - 3) gdy nastąpiła zmiana w charakterze stosunków gospodarczych łączących Fundacja z Klientem.
7. Fundacja przeprowadza ocenę ryzyka na formularzu stanowiącym Załącznik nr 5 do niniejszej Procedury.

#### **Art. 5**

#### **Identyfikacja PEP**

1. Fundacja identyfikuje, czy Klient lub beneficjent rzeczywisty Klienta ma status PEP.
2. Identyfikacja, czy beneficjent rzeczywisty ma status PEP, odbywa się poprzez odebranie oświadczenia od Klienta na Załączniku nr 3 do niniejszej Procedury lub na innym równorzędnym formularzu.
3. Identyfikacja, czy Klient ma status PEP, następuje poprzez odebranie oświadczenia zgodnie z Załącznikiem nr 3 do niniejszej Procedury lub na innym równorzędnym formularzu.
4. W przypadku powzięcia podejrzenia, że dany Klient lub jego beneficjent rzeczywisty ma status PEP, pracownik zawiadamia Koordynatora, który potwierdza ustalenie i podejmuje działania opisane w Procedurze AML.

Lista załączników:

1. Formularz identyfikacji Klienta
2. Formularz identyfikacji beneficjenta rzeczywistego dla Klienta
3. Oświadczenie dotyczące statusu PEP
4. Formularz oceny ryzyka

## FORMULARZ KLIENTA

Dla Klienta niebędącego osobą fizyczną:

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

Dane Reprezentanta lub Reprezentantów<sup>1</sup>(pkt.1 i 2)

/Osoby upoważnionej do działania w imieniu Klienta (pkt.1,2,3)

1. Imię i nazwisko	
2. Nr PESEL lub data urodzenia w przypadku jego braku	
3. Obywatelstwo, seria i numer dokumentu tożsamości	

Imię i nazwisko	
Nr PESEL lub data urodzenia w przypadku jego braku	
obywatelstwo, seria i numer dokumentu tożsamości	

<sup>1</sup> zgodnie z właściwym dla Klienta rejestrem (członkowie zarządu, wspólnicy uprawnieni do reprezentacji itp.)

Imię i nazwisko	
Nr PESEL lub data urodzenia w przypadku jego braku	
obywatelstwo, , seria i numer dokumentu tożsamości	

Imię i nazwisko	
Nr PESEL lub data urodzenia w przypadku jego braku	
obywatelstwo, seria i numer dokumentu tożsamości	

Imię i nazwisko	
Nr PESEL lub data urodzenia w przypadku jego braku	
obywatelstwo, seria i numer dokumentu tożsamości	

Dla Klienta będącego osobą fizyczną/osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą

Imię i nazwisko (oraz nazwa w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej)
Obywatelstwo
Nr PESEL lub data urodzenia w przypadku jego braku oraz NIP, w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej
Państwo urodzenia
Seria i nr dowodu tożsamości

Adres zamieszkania – w przypadku jego posiadania przez Fundację Adres głównego miejsca wykonywania działalności gospodarczej

1. Usługi i produkty Fundacji, z których Klient zamierza korzystać:

- 1) ....., (np. regranting, realizacja projektu itp.)
- 2) .....,
- 3) .....

## FORMULARZ IDENTYFIKACJI BENEFICJENTA RZECZYWISTEGO DLA KLIENTA

Nazwa Klienta

Niniejszym oświadczam, że beneficjentem rzeczywistym<sup>2</sup> podmiotu wpisanego powyżej jest/są:

Imię i nazwisko	Rodzaj kontroli (zakreślić właściwe)		Adres zamieszkania (kraj, miejscowość, ulica, nr domu)	Obywatelstwo	PEP <sup>3</sup> (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 Fundacji w formie pisemnej o wszelkich zmianach dotyczących informacji zawartych w niniejszym Oświadczeniu.

.....  
(miejscowość, data)

.....  
(podpisy reprezentantów Klienta)

<sup>2</sup> Definicja na odwrocie.

<sup>3</sup> 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 dysponującą 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 podejrzeń 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 naczelnym i centralnym 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),



.....  
(imię i nazwisko)

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

.....  
(obywatelstwo)

**OŚWIADCZENIE KLIENTA DOTYCZĄCE OSOBY ZAJMUJĄCEJ EKSPONOWANE STANOWISKO  
POLITYCZNE/DOTYCZĄCE BENEFICJENTA RZECZYWISTEGO KLIENTA**

Oświadczam, pod rygorem odpowiedzialności karnej za podanie danych niezgodnych ze stanem faktycznym, że JESTEM/NIE JESTEM\* / że mój Beneficjent rzeczywisty JEST/NIE JEST 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,

- 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.

- 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)

\* niepotrzebne skreślić



## FORMULARZ RYZYKA KLIENTA

Klient:

--

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

Rodzaj klienta	Obszar geograficzny	Poziom wartości przeprowadzanych transakcji	Cel, regularność lub czas trwania stosunków gospodarczych	1) Rodzaj produktu, usługi 2) Zachowanie Klienta, 3) Branża działalności, 4) Inne informacje - (łącznie ilość punktów)
1	1	1	1	1
2	2	2	2	2
3	3	3	3	3
nd	10	nd	nd	nd

Suma punktów z tabeli.....

- 1) 4–8 pkt – niska klasa ryzyka
- 2) 10–12 pkt – standardowa klasa ryzyka;
- 3) 13 pkt i więcej – wysoka klasa ryzyka

OCENA RYZYKA KLIENTA:

<input type="checkbox"/> OBNIŻONE NIEAKCEPTOWANE <sup>1</sup>	<input type="checkbox"/> NORMALNE	<input type="checkbox"/> PODWYŻSZONE	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> PEP <sup>2</sup>
--	-----------------------------------	--------------------------------------	--------------------------	---

<sup>1</sup> Należy zawsze zaznaczyć ryzyko „nieakceptowane” w przypadkach, o których mowa w Procedurze AML, w szczególności jeżeli Klient występuje na listach sankcyjnych.

<sup>2</sup> Wymagana zgoda członka zarządu na zawarcie umowy z klientem. Jeżeli klient ma status PEP, automatycznie należy zaznaczyć ocenę „podwyższona”.

*data i podpis pracownika przeprowadzającego ocenę*

**Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń  
w Fundacji Solidarności Międzynarodowej**

Procedura wewnętrznego mechanizmu anonimowego zgłaszania naruszeń (dalej: „**Procedura ZN**”) opisuje zasady funkcjonowania mechanizmu anonimowego powiadamiania kierownictwa Fundacji o nieprawidłowościach występujących w Fundacji związanych z naruszeniem prawa oraz obowiązujących w Fundacji procedur i standardów etycznych dotyczących rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń z zakresu *przeciwdziałania praniu pieniędzy* oraz finansowaniu terroryzmu.

**Art. 1**

**DEFINICJE**

Pracownik – osoba zatrudniona przez Fundację na podstawie umowy o pracę, umowy zlecenia lub innej umowy o podobnym charakterze, jak również osoba pełniąca funkcję w organach Fundacji

Wszelkie pojęcia niezdefiniowane inaczej mają znaczenie nadane im w Procedurze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu („Procedura AML”) lub w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu (Dz.U. 2018, poz. 723 z późn.zm), („Ustawa”).

**§ 2**

**ZGŁASZANIE NARUSZEŃ**

1. Każdy pracownik ma możliwość anonimowego przekazania Fundacji informacji zauważonych nieprawidłowości rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu *przeciwdziałania praniu pieniędzy* oraz finansowaniu terroryzmu, z umożliwieniem zachowania anonimowości osoby dokonującej zgłoszenia, jeżeli tak zdecyduje.
2. Osoba odpowiedzialna za odbieranie zgłoszeń o naruszeniach zostaje wyznaczona uchwałą Zarządu Fundacji, zwana dalej: „Osobą wyznaczoną”.
3. Osoba wyznaczona jest zobowiązana do zachowania w tajemnicy tożsamości nadawcy oraz wszelkich danych umożliwiających jego identyfikację, jeżeli sposób złożenia zawiadomienia lub jego forma nie pozwoliła na zachowanie pełnej anonimowości pracownika lub jeżeli pracownik ujawnił swoją tożsamość, jednocześnie nie wskazując w sposób jednoznaczny, że nie chce utrzymywać swojej tożsamości w tajemnicy.

4. Zgłoszenia można dokonać za pośrednictwem:
  - 1) e-maila, na adres poczty elektronicznej **AML@solidarityfund.pl**, dostępny jedynie dla Osoby wyznaczonej zgodnie z ust. 2
  - 2) anonimowych fizycznych kart, umieszczanych przez pracowników w zabezpieczonej przed otwarciem skrzynce, do której dostęp posiada wyłącznie Osoba wyznaczona
  - 3) za pośrednictwem listu, skierowanego do osoby Wyznaczonej
5. Zgłoszenie przez pracownika naruszenia może odbywać się bez zachowania zasad anonimowości i poufności, jeżeli zgłaszający pracownik tak zdecyduje.
6. Przekazanie przez pracownika informacji, o której mowa w ust. 1 nie może stanowić przyczyny zastosowania wobec zgłaszającego pracownika negatywnych konsekwencji o charakterze represyjnym czy dyskryminującym np. takich jak rozwiązanie umowy o pracę, niekorzystna zmiana warunków pracy i płacy, pominięcie przy przydzielaniu korzyści majątkowych i osobistych m.in. premii, awansów, ani żadnych innych negatywnych działań.

### § 3

#### DZIAŁANIA NASTĘPCZE

1. Osoba wyznaczona po otrzymaniu informacji o naruszeniu dokonuje weryfikacji zgłoszenia z zachowaniem zasady poufności tożsamości pracownika informującego o naruszeniu.
2. W przypadku negatywnej weryfikacji zasadności zgłoszenia naruszenia i oddalenia podejrzeń w nim zawartych Osoba wyznaczona niezwłocznie powiadamia osobę, której zarzucono dokonanie naruszenia, o fakcie zgłoszenia naruszeń oraz przeprowadzonej procedurze weryfikacji zasadności zgłoszenia naruszeń, których zgłoszenie dotyczyło, z zastrzeżeniem zasady poufności tożsamości pracownika informującego o naruszeniu.
3. W przypadku pozytywnej weryfikacji zasadności zgłoszenia naruszenia Osoba wyznaczona niezwłocznie podejmuje decyzję o dalszych działaniach. Działaniami tymi są w szczególności:
  - 1) zwołanie posiedzenia Zarządu;
  - 2) wydanie poleceń pracownikom;
  - 3) podjęcie środków dyscyplinarnych wobec pracownika;
  - 4) złożenie zawiadomienia o możliwości popełnienia przestępstwa do właściwych organów ścigania.
4. Osoba wyznaczona informuje członków Zarządu o istotnych informacjach uzyskanych przy pomocy Procedury ZN.
5. W przypadku o którym mowa w ust. 2 Fundacja niezwłocznie usuwa ze swoich systemów dane osobowe zawarte w zgłoszeniu, pozostawiając w systemach inne informacje zawarte w zgłoszeniach naruszeń oraz informacje o podjętych działaniach następczych przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym te informacje opracowano, prowadzono lub sporządzono.



6. W przypadku gdy zgłoszenie o którym mowa w § 2 ust. 1 zawierają dane osobowe należy je usunąć po upływie czasu niezbędnego do osiągnięcia celu przetwarzania.
7. Dane osobowe pracownika zgłaszającego naruszenie oraz dane osób, które są wskazane w ww. zgłoszenia są chronione zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Fundacji dotyczącymi ochrony danych osobowych.

#### **§ 4**

#### **KONTROLA PROCEDURY**

1. Zarząd odpowiada za adekwatność i skuteczność Procedury i w zależności od potrzeb, nie rzadziej niż raz w roku, ocenia adekwatność i skuteczność Procedury.
2. Zarząd przedstawia Radzie Nadzorczej raz na rok raport zawierający informację o potwierdzonych nieprawidłowościach i nadużyciach zgłoszonych w trybie Procedury, jak również wykrytych poza tym trybem.

