

## **Wewnętrzna procedura w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Eldo Sp. Z O.O.**

### **§ 1**

1. Niniejsza Procedura określa sposób postępowania Biura Rachunkowego w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Procedura nie obejmuje wykonywania przez Biuro Rachunkowe dyspozycji lub zlecenia czynności prawnej lub faktycznej, na podstawie której dokonuje się przeniesienia własności lub posiadania wartości majątkowych, lub czynności prawnej lub faktycznej dokonywanej w celu przeniesienia własności lub posiadania wartości majątkowych, wydanych przez Klienta lub osobę działającą w jego imieniu.

2. Obowiązek opracowania i stosowania Procedury wynika z art. 50 ustawy z 1.03.2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (dalej Ustawa).

3. Procedura zawiera w szczególności określenie:

- a) czynności lub działań podejmowanych w celu ograniczenia ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu i właściwego zarządzania zidentyfikowanym ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
- b) zasad rozpoznawania i oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego z danymi stosunkami gospodarczymi, w tym zasad weryfikacji i aktualizacji uprzednio dokonanej oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu,
- c) środków stosowanych w celu właściwego zarządzania rozpoznanym ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu związanym z danymi stosunkami gospodarczymi,
- d) zasad stosowania środków bezpieczeństwa finansowego,
- e) zasad przechowywania dokumentów oraz informacji,
- f) zasad wykonywania obowiązków obejmujących przekazywanie Generalnemu Inspektorowi informacji o transakcjach oraz zawiadomieniach,
- g) zasad upowszechniania wśród pracowników wiedzy z zakresu przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- h) zasad zgłaszania przez pracowników rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- i) zasad kontroli wewnętrznej lub nadzoru zgodności działalności Biura Rachunkowego z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz zasadami postępowania określonymi w wewnętrznej procedurze.

j) zasad odnotowywania rozbieżności między informacjami zgromadzonymi w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych a informacjami o beneficjentach rzeczywistych klienta ustalonymi w związku ze stosowaniem Ustawy;

k) zasad dokumentowania utrudnień stwierdzonych w związku z weryfikacją tożsamości beneficjenta rzeczywistego oraz czynności podejmowanych w związku z identyfikacją jako beneficjenta rzeczywistego osoby fizycznej zajmującej wyższe stanowisko kierownicze

4. Zasady rozpoznawania i oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu określone w niniejszej procedurze, na podstawie art. 27 ust. 2 Ustawy zostały oparte na aktualnej Krajowej Ocenie Ryzyka Prania Pieniądzy oraz Finansowania Terroryzmu z 2019r.

Do obszarów szczególnie zagrożonych praniem pieniędzy oraz finansowaniem terroryzmu należą:

działalność związana z walutami wirtualnymi,

działalność związana z grami hazardowymi

świadczenie usług płatniczych,

świadczenie usług wymiany walut,

działalność pożyczkowa

działalność związana z fizycznym przewozem wartości majątkowych przez granicę (usługi kurierskie i pocztowe)

kupno/sprzedaż nieruchomości.

5. Listę państw, terytoriów i obszarów geograficznych o podwyższonym ryzyku prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu zawiera Załącznik nr 3 do Procedury.

Lista została opracowana na podstawie:

wykazu jurysdykcji o wysokim ryzyku oraz podlegających szczególnemu monitoringowi The Financial Action Task Force (FATF) z lutego 2021r.,

Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2016/1675 z dnia 14 lipca 2016r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 przez wskazanie państw trzecich wysokiego ryzyka mających strategiczne braki,

Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 marca 2019r. w sprawie określenia krajów i terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych,

Obwieszczenia Ministra Finansów z dnia 26 lutego 2021 r. w sprawie listy krajów i terytoriów wskazanych w unijnym wykazie jurysdykcji niechętnych współpracy do celów podatkowych przyjmowanym przez Radę Unii Europejskiej, które nie zostały ujęte w wykazie krajów i terytoriów

stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wydawanym na podstawie przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz przepisów o podatku dochodowym od osób prawnych według stanu na dzień 1 lipca 2020 r. oraz dnia przyjęcia tego wykazu przez Radę Unii Europejskiej.

## § 2

Wszystkie wykorzystane w Procedurze wyrażenia i pojęcia otrzymują znaczenie nadane w Ustawie. Ilekroć w niniejszej Procedurze mowa jest o Biurze Rachunkowym - rozumie się przez to przedsiębiorcę w rozumieniu ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2021 r. poz. 162), których podstawową działalnością gospodarczą jest świadczenie usług polegających na sporządzaniu deklaracji, prowadzeniu ksiąg podatkowych, udzielaniu porad, opinii lub wyjaśnień z zakresu przepisów prawa podatkowego lub celnego, niebędący innymi instytucjami obowiązany;

## § 3

1. Biuro Rachunkowe rozpoznaje ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związane ze stosunkami gospodarczymi, ocenia poziom rozpoznanego ryzyka oraz dokumentuje rozpoznane ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związane ze stosunkami gospodarczymi oraz jego ocenę, uwzględniając w szczególności czynniki dotyczące:

o rodzaju klienta;

o obszaru geograficznego;

o rodzaju produktów, usług i sposobów ich dystrybucji;

o celu, regularności lub czasu trwania stosunków gospodarczych.

2. Przy rozpoznawaniu oraz ocenie poziomu rozpoznanego ryzyka Biuro Rachunkowe uwzględni w szczególności obszary szczególnego zagrożenia praniem pieniędzy oraz finansowaniem terroryzmu, o których mowa w § 1 ust.4 Procedury oraz listę państw, terytoriów i obszarów geograficznych o podwyższonym ryzyku prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu zawartych w § 1 ust. 5 Procedury.

3. Rozpoznanie oraz ocena poziomu rozpoznanego ryzyka jest dokonywana za pomocą formularza oceny ryzyka OR stanowiącego Załącznik nr 2 do Procedury.

4. Formularz oceny ryzyka OR zawiera przyporządkowanie Klienta do jednej z trzech grup ryzyka związanego z możliwością uczestnictwa tego Klienta w procederze prania pieniędzy bądź finansowania terroryzmu. Do grup ryzyka należą:

grupa ryzyka wysokiego,

grupa ryzyka średniego

grupa ryzyka niskiego.

5. Podstawą kwalifikacji, o której mowa w ust. 3 Procedury są kryteria i czynniki określone w ust. 1 oraz w ust. 2 przy uwzględnieniu obowiązującej Krajowej Oceny Ryzyka Prania Pieniędzy oraz Finansowania Terroryzmu, a także czynniki określone w art. 42 ust 2 i art. 43 ust 2 Ustawy.

Każdy czynnik:

zwiększający ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu otrzymuje wagę 1,

zmniejszający ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu otrzymuje wagę -1.

Suma poszczególnych wag oznacza:

Ujemna - zaliczenie do grupy ryzyka niskiego,

Zerowa - zaliczenie do grupy ryzyka średniego,

Dodatnia - zaliczenie do grupy ryzyka wysokiego.

Suma wag stanowi podstawę do oceny ryzyka w zakresie danej grupy ryzyka.

6. Jeżeli:  Klient utrzymuje stosunki gospodarcze lub dokonuje transakcji związanych z państwem trzecim wymienionym w Załączniku nr 4, lub  na podstawie oświadczenia lub analizy ryzyka Biuro Rachunkowe ustali, że Klient lub beneficjent rzeczywisty jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, osobą znaną jako członek rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne lub osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne. zostaje on przyporządkowany do grupy ryzyka wysokiego.

7. Biuro Rachunkowe przyjmuje od Klienta oświadczenie w formie pisemnej, że jest on albo nie jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, osobą znaną jako członek rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne lub osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne .

Wzór oświadczenia stanowi Załącznik nr 1.

8. Rozpoznanie oraz ocena poziomu rozpoznanego ryzyka, następuje raz do roku. W przypadku Klienta należącego do grupy ryzyka niskiego rozpoznanie oraz ocena poziomu rozpoznanego ryzyka może następować nie rzadziej niż raz na 2 lata. Ponowne rozpoznanie oraz ocena poziomu rozpoznanego ryzyka następuje każdorazowo w przypadku ujawnienia stosunków gospodarczych Klienta związanych z państwem trzecim wysokiego ryzyka wymienionym w Załączniku nr 3, z którym Klienta nie łączyły dotychczas stosunki gospodarcze.

1. Biuro Rachunkowe w zakresie i z intensywnością uwzględniającą rozpoznane ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu zobowiązane jest do wykonywania środków bezpieczeństwa finansowego (ŚBF).

2. Środki bezpieczeństwa finansowego polegają na:

a) identyfikacji Klienta i weryfikacji jego tożsamości;

b) identyfikacji beneficjenta rzeczywistego oraz podejmowaniu uzasadnionych czynności w celu:

☒ weryfikacji jego tożsamości,

☒ ustalenia struktury własności i kontroli - w przypadku Klienta będącego osobą prawną albo jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej lub trustem,

c) ocenie stosunków gospodarczych i, stosownie do sytuacji, uzyskaniu informacji na temat ich celu i zamierzonego charakteru;

d) bieżącym monitorowaniu stosunków gospodarczych z Klientem, w tym:

☒ analizie 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,

☒ badaniu źródła pochodzenia wartości majątkowych będących w dyspozycji Klienta - w przypadkach uzasadnionych okolicznościami,

☒ zapewnieniu, że posiadane dokumenty, dane lub informacje dotyczące stosunków gospodarczych są na bieżąco aktualizowane.

3. Środki bezpieczeństwa finansowego są stosowane w szczególności:

a) przy nawiązywaniu stosunków gospodarczych;

b) gdy istnieje podejrzenie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu bez względu na:

☒ wartość transakcji,

☒ formę organizacyjną oraz rodzaj Klienta;

c) gdy zachodzi wątpliwość co do prawdziwości lub kompletności dotychczas uzyskanych danych identyfikacyjnych Klienta,

d) w odniesieniu do klientów z którymi utrzymują stosunki gospodarcze, z uwzględnieniem rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, w szczególności gdy:

☒ doszło do zmiany uprzednio ustalonego charakteru lub okoliczności stosunków gospodarczych;

☒ doszło do zmiany uprzednio ustalonych danych dotyczących klienta lub beneficjenta rzeczywistego;

4. W przypadku identyfikacji beneficjenta rzeczywistego 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 odpowiadających im przepisów prawa państwa trzeciego Biuro Rachunkowe dokumentuje wszystkie utrudnienia o których mowa w Ustawie.

5. Biuro Rachunkowe stosując ŚBF o których mowa w ust. 2 pkt a) Procedury nie polega wyłącznie na informacjach pochodzących z Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych lub odpowiadającego rejestru prowadzonego we właściwym państwie członkowskim

6. Przed nawiązaniem stosunków gospodarczych Biuro Rachunkowe informuje Klienta o przetwarzaniu jego danych osobowych, w szczególności o obowiązkach Biura Rachunkowego wynikających z Ustawy w zakresie przetwarzania tych danych. Wzór informacji zawarty został w Załączniku nr 1.

## § 5

1. Identyfikacja, o której mowa w § 4 ust. 2 lit. a Procedury obejmuje:

a) w przypadku osób fizycznych ustalenie:

- imienia i nazwiska,

- obywatelstwa,

- numeru Powszechnego Elektronicznego Systemu Ewidencji Ludności (PESEL) lub daty urodzenia - w przypadku gdy nie nadano numeru PESEL, oraz państwa urodzenia,

- serii i numeru dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby,

- adresu zamieszkania – w przypadku jego posiadania przez Biuro Rachunkowe,

- nazwy (firmy), numeru identyfikacji podatkowej (NIP) oraz adresu głównego miejsca wykonywania działalności gospodarczej

b) w przypadku osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej ustalenie:

- nazwy (firmy),

- formy organizacyjnej,

- adresu siedziby lub adresu prowadzenia działalności,
- NIP, a w przypadku braku takiego numeru - państwa rejestracji, nazwy właściwego rejestru handlowego oraz numeru i daty rejestracji,
- danych identyfikacyjnych, o których mowa w pkt 1 lit. a tiret pierwsze i trzecie Procedury, osoby reprezentującej tę osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej.

2. Identyfikacja osoby upoważnionej do działania w imieniu Klienta obejmuje ustalenie danych, o których mowa w ust. 1 pkt 1 tiret pierwsze, drugie, trzecie i czwarte.

3. Identyfikacji danych o których mowa w ust.1 oraz ust. 2 Biuro Rachunkowe dokonuje odpowiednio przy wykorzystaniu formularza O-1, który zawiera Załącznik nr 5 do Procedury oraz formularza P-1, który zawiera Załącznik nr 6 do Procedury.

## § 6

1. Biuro Rachunkowe zobowiązane jest do podejmowania czynności, z zachowaniem należytej staranności, w celu identyfikacji beneficjenta rzeczywistego.

2. Identyfikacja, o której mowa w § 4 ust. 2 lit. b Procedury obejmuje ustalenie danych, o których mowa w § 5 ust. 1 lit. a tiret pierwszy i drugi Procedury, a w przypadku posiadania informacji również danych, o których mowa w § 5 ust. 1 lit. a tiret trzeci, czwarty i piąty Procedury.

Identyfikacja, o której mowa w § 4 ust. 2 lit. b Procedury obejmuje ustalenie danych, o których mowa w § 5 ust. 1 lit. a tiret pierwszy Procedury, a w przypadku posiadania informacji również danych, o których mowa w § 5 ust. 1 lit. a tiret drugi, trzeci, czwarty i piąty Procedury.

(tekst zaznaczony kursywą obowiązuje od 31.10.2021r.)

4. Identyfikacji danych o których mowa w ust.2 Biuro Rachunkowe dokonuje przy wykorzystaniu formularza P-1, który zawiera Załącznik nr 6 do Procedury.

## § 7

1. Biuro Rachunkowe, poza identyfikacją, o której mowa w § 5 i 6 Procedury, zobowiązane jest również do podjęcia uzasadnionych czynności w celu weryfikacji ustalonych wcześniej danych, o których mowa w § 7.

2. Weryfikacja polega na potwierdzeniu ustalonych danych identyfikacyjnych na podstawie:

☑ dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby fizycznej,

☒ dokumentu zawierającego aktualne dane z wyciągu z właściwego rejestru lub innych dokumentów, danych lub informacji pochodzących z wiarygodnego i niezależnego źródła, w tym, o ile są dostępne, ze środków identyfikacji elektronicznej lub z odpowiednich usług zaufania określonych w rozporządzeniu 910/2014. (tekst zaznaczony kursywą obowiązuje od 31.10.2021r.).

3. Weryfikacji danych o których mowa w ust.2 Biuro Rachunkowe dokonuje przy wykorzystaniu formularza P-1, który zawiera Załącznik nr 6 do Procedury.

4. Biuro Rachunkowe dokumentuje wszystkie utrudnienia powodujące brak możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych będących beneficjentami rzeczywistymi oraz wszystkie utrudnienia związane z uzasadnionymi czynnościami podejmowanymi w celu weryfikacji tożsamości beneficjenta rzeczywistego.

#### § 8

1. Ocena stosunków gospodarczych i stosownie do sytuacji, uzyskiwanie przez Biuro Rachunkowe informacji dotyczących celu i zamierzonego przez Klienta charakteru stosunków gospodarczych odbywa się w oparciu o przedłożone przez Klienta dokumenty jak też w oparciu o dane pozyskane przez Biuro Rachunkowe. Celem działań określonych w ust. 1 jest określenie przedmiotu działalności Klienta i zawieranych w związku z tym stosunków gospodarczych.

#### § 9

1. W przypadku gdy Biuro Rachunkowe nie może zastosować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w § 4 ust. 2 lit. a-d Procedury nie nawiązuje stosunków gospodarczych lub rozwiązuje stosunki gospodarcze i ocenia, czy niemożność zastosowania ŚBF, stanowi podstawę do przekazania Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej zawiadomienia, o którym mowa w § 16 Procedury.

2. W ramach wykonania obowiązków, o których mowa w Procedurze Biuro Rachunkowe zobowiązane jest do wypełnienia formularzy identyfikacyjnych O-1 lub P-1 dostosowanych do formy prowadzonej przez Klienta działalności. Wzory formularzy zawiera odpowiednio Załącznik nr 5 lub Załącznik nr 6 do Procedury.

3. Formularz identyfikacyjny O-1 lub P-1 sporządza się przed podpisaniem umowy o świadczenie usług przez Biuro Rachunkowe. Jeżeli jest to konieczne dla zapewnienia ciągłości prowadzenia działalności gospodarczej i gdy występuje niskie ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu formularz identyfikacyjny może zostać sporządzony wraz z podpisaniem umowy.

4. Dane niezbędne do formularza identyfikacyjnego pozyskuje się w oparciu o dokumenty przedłożone przez Klienta oraz pozyskane przez biuro z innych źródeł (m.in. aktualne odpisy z



Krajowego Rejestru Sądowego, kopie dowodów osobistych, paszportów osób reprezentujących Klienta, zaświadczenia o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej).

5. Biuro Rachunkowe może przetwarzać informacje zawarte w dokumentach tożsamości klienta i osoby upoważnionej do działania w jego imieniu oraz sporządzać ich kopie.

6. Dla celów bieżącego monitorowania oraz oceny stosunków gospodarczych Klienta stosuje się formularz BM, którego wzór zawiera Załącznik nr 7 do Procedury.

7. W przypadku ujawnienia transakcji

- przeprowadzanych w nietypowy sposób, lub

- skomplikowanych, lub

- opiewających na wysokie kwoty, które nie są uzasadnione okolicznościami przeprowadzenia transakcji

- lub które wydają się nie mieć uzasadnienia prawnego lub gospodarczego Biuro Rachunkowe:

a) podejmuje działania w celu wyjaśnienia okoliczności, w jakich przeprowadzono te transakcje,

b) intensyfikuje bieżące monitorowanie stosunków gospodarczych z Klientem, o którym mowa w § 4 ust 2 pkt d) Procedury w odniesieniu do stosunków gospodarczych, w ramach których te transakcje zostały przeprowadzone.

8. Działania określone w ust. 7 oparte są o dane gromadzone przez Biuro Rachunkowe jak również o efekty monitorowania, o którym mowa w § 12 Procedury.

## § 10

1. W przypadku Klientów należących do grupy ryzyka niskiego częstotliwość i intensywność oceny stosunków gospodarczych Klienta oraz częstotliwość i intensywność bieżącego monitorowania stosunków gospodarczych Klienta może zostać obniżona.

## § 11

1. W przypadku Klientów należących do grupy ryzyka wysokiego częstotliwość i intensywność bieżącego monitorowania stosunków gospodarczych Klienta zostaje podwyższona.

2. W przypadku gdy Klient lub beneficjent rzeczywisty jest lub w ciągu ostatnich 12 miesięcy był osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, osobą znana jako członek rodziny lub bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne oraz w przypadku gdy stosunki gospodarcze lub transakcje Klienta są związane z co najmniej jednym państwem występującym w Załączniku nr 4 Biuro Rachunkowe podejmuje czynności o których mowa w Ustawie.

3. W celu przeprowadzenia czynności o których mowa w ust. 2 Biuro Rachunkowe wykorzystuje formularz OR, którego wzór zawiera Załącznik nr 2 do Procedury.

## § 12

1. Biuro Rachunkowe zobowiązane jest do oceny oraz bieżącego monitorowania stosunków gospodarczych Klienta celem wskazania zdarzeń lub okoliczności, które mogą wskazywać na proceder prania pieniędzy, co w szczególności obejmuje:

a) analizę transakcji przeprowadzanych w ramach stosunków gospodarczych w celu zapewnienia, że transakcje te są zgodne z wiedzą 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.

2. Celem analizy transakcji przeprowadzanej w ramach bieżącego monitorowania stosunków gospodarczych Klienta jest zapewnienie, 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.

3. Monitorowanie, o którym mowa w ust. 1 obejmuje również bieżące aktualizowanie posiadanych dokumentów i informacji.

4. Do bieżącego monitorowania stosunków gospodarczych Klienta Biuro Rachunkowe wykorzystuje formularz BM, którego wzór zawiera Załącznik nr 7 do Procedury

## § 13

1. W przypadku nawiązywania stosunków gospodarczych z Klientem obowiązującym do zgłaszania informacji o beneficjentach rzeczywistych Biuro Rachunkowe uzyskuje:

o potwierdzenie rejestracji,

o albo odpis z Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych lub rejestru prowadzonego we właściwym państwie członkowskim.

2. Biuro Rachunkowe odnotowuje rozbieżności między informacjami zgromadzonymi w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych a informacjami o beneficjencie rzeczywistym Klienta i podejmuje czynności w celu wyjaśnienia przyczyn tych rozbieżności.

3. W przypadku potwierdzenia odnotowanych rozbieżności Biuro Rachunkowe przekazuje ministrowi właściwemu do spraw finansów publicznych zweryfikowaną informację o tych rozbieżnościach wraz z uzasadnieniem i dokumentacją dotyczącą odnotowanych rozbieżności.

#### § 14

1. Biuro Rachunkowe w ramach Ogólnej Oceny Ryzyka identyfikuje i ocenia ryzyko związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu odnoszące się do jego działalności, z uwzględnieniem czynników ryzyka dotyczących klientów, państw lub obszarów geograficznych, produktów, usług, transakcji lub kanałów ich dostaw. Działania te są proporcjonalne do charakteru i wielkości Biura Rachunkowego.

2. Przy dokonywaniu Ogólnej Oceny Ryzyka Biuro Rachunkowe uwzględnia w szczególności § 1 ust.4 i ust. 5 Procedury.

3. Ogólną Ocenę Ryzyka, Biuro Rachunkowe sporządza w postaci papierowej lub elektronicznej i w razie potrzeby, nie rzadziej jednak niż co 2 lata, aktualizuje, w szczególności w związku ze zmianami czynników ryzyka dotyczących państw, terytoriów lub obszarów geograficznych o których mowa w § 1 pkt 5 Procedury, klientów, produktów, usług, transakcji lub kanałów ich dostaw albo zmiany Krajowej Oceny Ryzyka, o której mowa w § 1 ust. 4 Procedury.

4. Biuro Rachunkowe dokonuje Ogólnej Oceny Ryzyka za pomocą formularza OOR stanowiącego Załącznik nr 8 do Procedury

#### § 15

1. W toku działalności pracownicy Biura Rachunkowego identyfikują i zgłaszają wyznaczonej osobie rzeczywiste lub potencjalne naruszenia przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

2. W przypadku powzięcia przez pracownika Biura Rachunkowego informacji o rzeczywistym lub potencjalnym naruszeniu, o którym mowa w ust. 1, pracownik zobowiązany jest niezwłocznie poinformować o tym Donatę Wolak

4. Biuro Rachunkowe zapewnia udział osób wykonujących obowiązki związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w programach szkoleniowych dotyczących realizacji tych obowiązków, uwzględniających zagadnienia związane z ochroną danych osobowych. Obowiązek dotyczy również osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą.

5. Biuro Rachunkowe, umożliwia zapoznanie się z niniejszą Procedurą wszystkim osobom wykonującym obowiązki związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

#### § 16

1. Biuro Rachunkowe przekazuje Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej informacje o przeprowadzonej transakcji kupna lub sprzedaży wartości dewizowych, której równowartość przekracza 15 000 euro, albo o pośredniczeniu w przeprowadzeniu takiej transakcji.

2. Biuro Rachunkowe za pomocą środków komunikacji elektronicznej przekazuje informację, o której mowa w ust. 1 w terminie 7 dni od dnia przeprowadzenia albo pośredniczenia w przeprowadzeniu transakcji kupna lub sprzedaży wartości dewizowych.

3. Biuro Rachunkowe za pomocą środków komunikacji elektronicznej zawiadamia Generalnego Inspektora Informacji Finansowej o okolicznościach, które mogą wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

4. Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 3 jest przekazywane niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 2 dni roboczych od dnia potwierdzenia przez Biuro Rachunkowe podejrzenia, o którym mowa w ust. 3

5. Na żądanie Generalnego Inspektora Informacji Finansowej Biuro Rachunkowe niezwłocznie przekazuje lub udostępnia posiadane informacje lub dokumenty, niezbędne do realizacji zadań Generalnego Inspektora określonych w Ustawie,

6. W celu realizacji po raz pierwszy obowiązków, o których mowa w ust. 1 ust. 3 lub ust. 5 Biuro Rachunkowe przekazuje za pomocą środków komunikacji elektronicznej do Generalnego Inspektora formularz identyfikujący. Formularz jest przekazywany za pośrednictwem strony internetowej <https://www.giif.mofnet.gov.pl/#/start>.

#### § 17

1. Pracownik, były pracownik Biura Rachunkowego lub inne osoby, które wykonują lub wykonywały czynności na rzecz Biura Rachunkowego na innej podstawie niż stosunek pracy

mogą dokonać zgłoszenia o rzeczywistych lub potencjalnych naruszeniach przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

2. Zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1 dokonuje się w postaci elektronicznej na adres poczty elektronicznej:

sygnalisci.GIIF@mf.gov.pl

lub papierowej do

Generalnego Inspektora Informacji Finansowej na adres:

Departament Informacji Finansowej,

Ministerstwo Finansów,

ul. Świętokrzyska 12,

00-916 Warszawa.

3. Osoba zgłaszająca w treści zgłoszenia wskazuje do kontaktu adres korespondencyjny lub adres poczty elektronicznej.

4. Przekazanie zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1 nie narusza obowiązku zachowania tajemnicy zawodowej oraz nie narusza obowiązku, o którym mowa w § 15.

#### § 18

1. Biura rachunkowe oraz ich pracownicy zachowują w tajemnicy:

a) fakt przekazania Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej lub innym właściwym organom informacji o której mowa w § 16 Procedury.

b) informacje o planowaniu wszczęcia oraz o prowadzeniu analizy dotyczącej prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

2. Obowiązek zachowania w tajemnicy informacji, o których mowa w ust. 1, nie dotyczy przekazywania informacji pomiędzy Biurem Rachunkowym, a Klientem w zakresie informacji przekazywanych w celu zaprzestania przez Klienta prowadzenia działalności sprzecznej z prawem lub powstrzymania Klienta od podjęcia takiej działalności.

#### § 19

1. Biuro Rachunkowe przechowuje przez okres 5 lat, licząc od dnia zakończenia stosunków gospodarczych z Klientem:

a) uzyskane w wyniku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego kopie dokumentów i informacje, w tym informacje uzyskane za pomocą środków identyfikacji elektronicznej oraz usług zaufania umożliwiających identyfikację elektroniczną w rozumieniu rozporządzenia 910/2014;

b) dowody potwierdzające przeprowadzone transakcje i ewidencje transakcji, obejmujące oryginalne dokumenty lub kopie dokumentów konieczne do identyfikacji transakcji.

3. Biuro rachunkowe przechowuje wyniki bieżącej analizy przeprowadzanych transakcji o których mowa w § 4 ust 2 pkt d) Procedury przez okres 5 lat, licząc od dnia ich przeprowadzenia.

## § 20

1. W skład kadry kierowniczej wyższego szczebla odpowiedzialnej za wykonywanie obowiązków określonych w ustawie wchodzi Donata Wolak .

2. Jeżeli w Biurze Rachunkowym działa Zarząd lub inny organ zarządzający osobą wchodzącą w skład Zarządu lub innego organu zarządzającego odpowiedzialną w Biurze Rachunkowym za wdrażanie obowiązków określonych w Ustawie jest Donata Wolak

3. Wyznaczonym pracownikiem Biura Rachunkowego zajmującym kierownicze stanowisko odpowiedzialnym za zapewnienie zgodności działalności Biura Rachunkowego oraz jego pracowników i innych osób wykonujących czynności na rzecz Biura Rachunkowego z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz Procedurą jest Donata Wolak

Wyznaczony pracownik jest również odpowiedzialny za składanie do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej w imieniu Biura Rachunkowego zawiadomień o okolicznościach, które mogą wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu o których mowa w § 16 ust. 3.

5. Pracownicy Biura Rachunkowego zobowiązani są współpracować z osobą sprawującą nadzór, o której mowa w ust 3, w tym udzielić szczegółowych informacji i wyjaśnień w zakresie, formie i terminie określonym przez tę osobę.

## § 21

1. Procedura podlega bieżącej weryfikacji oraz w razie potrzeby aktualizacji. Biuro Rachunkowe dostosowuje treść Procedury do potrzeb i zmian okoliczności faktycznych i prawnych.

2. Procedura lub jej aktualizacja, przed wprowadzeniem do stosowania, podlega akceptacji przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla.

Niniejsza Procedura zostaje wprowadzona do stosowania  
w Biurze Rachunkowym Eldo Sp Z O.O.z dniem 31.07.2021