

**AML**

**ANTI  
MONEY  
LAUNDERING**

---

# **OPRACOWANIE PROCEDURY AML**

---

[WWW.GTSZKOLENIA.PL/AML](http://WWW.GTSZKOLENIA.PL/AML)

# KIEDY SPÓŁKA STAJE SIĘ INSTYTUCJĄ OBOWIĄZANĄ?

ZA INSTYTUCJĘ OBOWIĄZANĄ UZNAJE SIĘ PRZEDSIĘBIORCĘ W ZAKRESIE, W JAKIM PRZYJMUJE LUB DOKONUJE PŁATNOŚCI ZA TOWARY W GOTÓWCE O WARTOŚCI RÓWNEJ LUB PRZEKRACZAJĄCEJ RÓWNOWARTOŚĆ 10 000 EURO, BEZ WZGLĘDU NA TO, CZY TRANSAKCJA JEST PRZEPROWADZANA JAKO POJEDYNCZA OPERACJA, CZY KILKA OPERACJI, KTÓRE WYDAJĄ SIĘ ZE SOBĄ POWIĄZANE.

Art. 2 ust. 1 pkt 23 Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

01

**Jeśli spółka przyjęła – co najmniej raz – płatność w gotówce o wartości równej lub przekraczającej 10 000 euro, to w świetle ww. przepisu spółka jest instytucją obowiązaną, na której ciążyą obowiązki wynikające z Ustawy.**

02

Dodatkowe obowiązki wynikające z Ustawy mogą ciążyć na spółce również w sytuacji, gdy **świadczy ona usługi w postaci prowadzenia ksiąg rachunkowych, np. dla innych podmiotów z grupy.**

**Anna Ziemnicka-Milej**

adwokat, partner w Kancelarii Gekko Taxens



# ZAKRES PRAC 1/3

01

## PRZEPROWADZENIE IDENTYFIKACJI I OCENY RYZYKA ZWIĄZANEGO Z PRANIEM PIENIĘDZY

Prace w tym zakresie będą obejmować stworzenie dokumentu – tabeli służącej ocenie ryzyka oraz dokumentu – „Analiza ryzyka”, który obejmować będzie omówienie zagadnień o których mowa w sekcji "Ocena ryzyka". Będzie także zawierać opis skali i wartości dla oceny ryzyka oraz kryteria podatności na wystąpienie zdarzeń, które wpływają na ryzyko początkowe dla wystąpienia danego zagrożenia, obniżając je lub podwyższając poziom ryzyka rzeczywistego.

### Rozpoznanie ryzyka prania pieniędzy

- ustalenie wspólnie ze Spółką, na które rodzaje ryzyka jest lub może być ona narażona;
- uwzględnienie odpowiednich czynników ryzyka w kontekście prowadzonej przez Spółkę działalności (rodzaj klienta, obszar geograficzny, rodzaj transakcji, rodzaj produktu);
- współpracę ze Spółką w zakresie utworzenia listy czynników ryzyka (zagrożeń) występujących w Spółce.

### Ocena ryzyka

- ustalenie i opis mechanizmu ustalania poziomu ryzyka prania pieniędzy powiązanego ze stosunkami gospodarczymi i transakcjami Spółki;
- opis mechanizmu ważenia poziomu ryzyka;
- opis mechanizmu ustalania ryzyka początkowego dla każdego czynnika ryzyka (zagrożenia) oraz zasad uwzględniania czynników obniżających ryzyko początkowe, istniejących w Spółce;
- pomoc w dokonaniu oceny ryzyka dla każdego klienta Spółki oraz ryzyka związanego z czynnikami wewnętrznymi Spółki, która pozwoli sklasyfikować stosunki gospodarcze i wewnętrzne Spółki.

### Zarządzanie ryzykiem

- w zależności od poziomu ryzyka dla danego czynnika, będziemy wspomagać Spółkę w ustaleniu sposobu postępowania z ryzykiem – w tych obszarach, w których poziom ryzyka będzie wskazywał na konieczność podjęcia działań;
- sporządzenie wzoru karty oceny ryzyka (formularz) dla nowego klienta z uwzględnieniem jego danych identyfikacyjnych i zastosowanych środków bezpieczeństwa finansowego;
- sporządzenie wzoru karty oceny okresowej ryzyka klienta (formularz).

# ZAKRES PRAC 2/3

02

## **OPRACOWANIE PROCEDUR PRZECIWDZIAŁANIA PRANIU PIENIĘDZY DOSTOSOWANEJ DO POTRZEB SPÓŁKI. BĘDĄ ONE ZAWIERAĆ:**

✓ **czynności lub działania podejmowane w celu ograniczenia ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu** oraz właściwego zarządzania zidentyfikowanym ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;

✓ **zasady rozpoznawania i oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego z danymi stosunkami gospodarczymi lub transakcją okazjonalną**  
- w tym zasad weryfikacji i aktualizacji uprzednio dokonanej oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu;

✓ **środki stosowane w celu właściwego zarządzania rozpoznany ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu**  
- związanym z danymi stosunkami gospodarczymi lub transakcją okazjonalną;

✓ **zasady stosowania środków bezpieczeństwa finansowego;**

✓ **zasady przechowywania dokumentów oraz informacji;**

✓ **zasady wykonywania obowiązków obejmujących przekazywanie informacji do GIIF**  
- o transakcjach oraz zawiadomieniach;

✓ **zasady upowszechniania wiedzy z zakresu przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu**  
- wśród pracowników Spółki;

✓ **zasady zgłaszania przez pracowników Spółki rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu**  
- zawarta w instrukcji lub jako odrębna instrukcja);

✓ **zasady kontroli wewnętrznej lub nadzoru zgodności działalności instytucji obowiązanej z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu**  
- oraz zasadami postępowania określonymi w wewnętrznej procedurze.

# ZAKRES PRAC 3/3

03

## PROCEDURA ANONIMOWEGO ZGŁASZANIA NARUSZEŃ („WHISTLEBLOWING”)

**opracowanie i wskazanie najbardziej odpowiedniego dla Spółki sposobu powiadamiania o rzeczywistych lub potencjalnych naruszeniach przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu**

- przez pracowników lub inne osoby wykonujące czynności na rzecz instytucji;

**przygotowanie praktycznej instrukcji zawierającej m in.:**

- osobę odpowiedzialną za odbieranie zgłoszeń;
- sposób odbierania zgłoszeń;
- sposób ochrony pracownika dokonującego zgłoszenia, zapewniający co najmniej ochronę przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania;
- sposób ochrony danych osobowych pracownika dokonującego zgłoszenia oraz osoby, której zarzuca się dokonanie naruszenia, zgodnie z przepisami o ochronie danych osobowych;
- zasady zachowania poufności w przypadku ujawnienia tożsamości;
- rodzaj i charakter działań następczych podejmowanych po odebraniu zgłoszenia;
- termin usunięcia przez instytucje obowiązane danych osobowych zawartych w zgłoszeniach.

04

## PRZYGOTOWANIE PROCEDURY WERYFIKACYJNEJ

opracowanie praktycznej instrukcji identyfikacji i weryfikacji klientów, beneficjentów rzeczywistych, osób o statusie PEP.

05

## PRZYGOTOWANIE WZORÓW OŚWIADCZEŃ DO PROCEDURY WERYFIKACYJNEJ

oświadczenia o statusie PEP;

oświadczenia o strukturze własnościowej i zależności klienta.

# WYNAGRODZENIE

## OPRACOWANIE PROCEDURY AML

Przeprowadzenie identyfikacji i oceny ryzyka związanego z praniem pieniędzy	✓
Opracowanie procedur przeciwdziałania praniu pieniędzy dostosowanej do potrzeb Spółki	✓
Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń („whistleblowing”)	✓
Przygotowanie procedury weryfikacyjnej	✓
Przygotowanie wzorów oświadczeń do procedury weryfikacyjnej	✓
<b>6900 zł + VAT</b>	



Termin przygotowania procedury AML to 21 dni roboczych (od momentu dostarczenia dokumentów/informacji przez Klienta).

## KONTAKT

**ANNA KOPCZYŃSKA**



[anna@gtakademia.pl](mailto:anna@gtakademia.pl)



668 114 526