

POLITYKA KYC/AML

Wstęp

1. Działając w wykonaniu obowiązku wynikającego z art. 50 ustawy z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu ze zmianami, EVEREST CAPITAL Sp. z o.o., zwana dalej: „Spółką” oraz dochowując należytej staranności wobec identyfikowania swoich Klientów, monitorowania transakcji oraz raportowania podejrzanych aktywności, niniejszym wprowadza POLITYKĘ KYC/AML, zwaną dalej: „Polityką”.

Pełna nazwa Jednostki:

Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Forma prawna: Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Ul. Sikorskiego 6, 63-100 Śrem

Sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

Data wpisu do rejestru: 5 kwietnia 2013 r.

Numer wpisu do rejestru: 0000457017

2. Polityka określa, z uwzględnieniem charakteru, rodzaju i rozmiaru prowadzonej przez Spółkę działalności, zasady postępowania stosowane w Spółce w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz zasady należytej staranności KYC (poznaj swojego klienta) stosowane podczas identyfikacji Klientów, monitorowania transakcji i raportowania podejrzanych transakcji w celu zapobiegania nielegalnym działaniom finansowym.

Spis treści

Wstęp	2
I. Wyjaśnienie pojęć	4
II. Identyfikacja charakteru, rodzaju i rozmiaru prowadzonej przez Spółkę działalności.....	7
III. Czynności i działania podejmowane w Spółce w celu ograniczenia ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu i właściwego zarządzania zidentyfikowanym ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.....	8
IV. Zasady rozpoznawania i oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego z danymi Stosunkami gospodarczymi lub Transakcją okazjonalną.	11
V. Środki stosowane w celu właściwego zarządzania rozpoznanym ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu związanym z danymi Stosunkami gospodarczymi lub Transakcją okazjonalną	13
VI. Zasady stosowania środków bezpieczeństwa finansowego.....	13
VII. Zasady przechowywania dokumentów oraz informacji	17

I. Wyjaśnienie pojęć

1. Beneficjent rzeczywisty

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 osoba fizyczna lub osoby fizyczne, w imieniu których są nawiązywane Stosunki gospodarcze lub przeprowadzana jest Transakcja okazjonalna:

2. Bieżąca analiza transakcji

wykonywana na bieżąco przez Spółkę analiza przeprowadzanych transakcji, z uwzględnieniem ryzyka ich powiązania z praniem pieniędzy lub finansowania terroryzmu, w tym analizę transakcji przeprowadzanych w ramach Stosunków gospodarczych, o której mowa w art. 34 ust. 1 pkt 4 lit. a Ustawy AML;

3. Dyrektywa AML

dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) [2015/849](#) z dnia 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](#);

4. Instytucja obowiązana

którykolwiek z podmiotów wskazanych w art. 2 ust. 1 Ustawy AML, zobowiązany do wykonywania przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;

5. Klient

osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której Spółka świadczy usługi lub dla której wykonuje czynności wchodzące w zakres prowadzonej przez nią działalności zawodowej, w tym z którą Spółka nawiązuje Stosunki gospodarcze lub na zlecenie której przeprowadza Transakcję okazjonalną, przy czym w przypadku umowy ubezpieczenia przez klienta Instytucji obowiązanej rozumie się ubezpieczającego, a w przypadku umowy o

prorowadzenie rejestru akcjonariuszy, o której mowa w art. 328² ustawy z dnia 15 września 2000 r. - Kodeks spółek handlowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 1526 i 2320), przez klienta Instytucji obowiązanej rozumie się wyłącznie akcjonariusza, zastawnika lub użytkownika akcji podlegającego wpisowi do tego rejestru w związku z transakcją stanowiącą podstawę dokonania wpisu;

6. Kontrahent

Klient Spółki, który jest osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, z którym zawierany jest kontrakt na świadczenie przez Spółkę jakiejś usługi;

7. KYC

Know Your Customer (inaczej: poznaj swojego klienta) - procedura należytej staranności jaką stosuje Spółka do zidentyfikowania swoich Klientów i uzyskania odpowiednich informacji wymaganych do prowadzenia interesów ze stroną zainteresowaną. KYC stanowi element polityki bezpieczeństwa Spółki w obszarze zapobiegania procederowi prania pieniędzy jak również wszelkiego rodzaju fałszerstw;

8. Ocena ryzyka

zbadanie ryzyka związanego z danymi Stosunkami gospodarczymi lub przeprowadzana transakcja wraz z przypisaniem mu określonego poziomu;

9. Podejrzana transakcja lub Wartość majątkowa

transakcja lub Wartość majątkowa, co do których Spółka powzięła uzasadnione podejrzenie, że mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu;

10. Przedsiębiorca

osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna, której ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadząca we własnym imieniu działalność gospodarczą lub zawodową;

11. Przepisy AML/CFT

wszystkie przepisy prawa powszechnie obowiązującego w RP dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;

12. Przeprowadzanie transakcji

wykonanie przez Spółkę dyspozycji lub zlecenia wydanych przez klienta lub osobę działającą w jego imieniu;

13. Szczególne środki ograniczające

środki, o których mowa w Rozdziale 10 Ustawy AML, stosowane wobec osób i podmiotów wskazanych na listach ogłaszanych przez GIIF, opartych w szczególności na wykazach ogłaszanych na podstawie rezolucji Rady Bezpieczeństwa ONZ dotyczących zagrożeń dla międzynarodowego pokoju i bezpieczeństwa spowodowanych aktami terrorystycznymi;

14. 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;

15. Transakcja okazjonalna

transakcja, która nie jest przeprowadzana w ramach Stosunków gospodarczych Spółki;

16. Transfer środków pieniężnych

transfer środków pieniężnych w rozumieniu rozporządzenia [2015/847](#), tj. dowolna transakcja przynajmniej częściowo realizowana drogą elektroniczną w imieniu płatnika za pośrednictwem dostawcy usług płatniczych w celu udostępnienia środków pieniężnych odbiorcy za pośrednictwem dostawcy usług płatniczych, bez względu na to, czy płatnik i odbiorca jest tą samą osobą, i niezależnie od tego, czy dostawca usług płatniczych płatnika jest tożsamy z dostawcą usług płatniczych odbiorcy;

17. Wartości majątkowe

prawa majątkowe lub inne mienie ruchome lub nieruchomości, środki płatnicze, instrumenty finansowe w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, inne papiery wartościowe, wartości dewizowe oraz waluty wirtualne;

18. Wstrzymanie transakcji

czasowe ograniczenie korzystania i dysponowania Wartościami majątkowymi polegające na uniemożliwieniu przeprowadzenia przez Spółkę określonej transakcji lub większej liczby określonych transakcji;

19. Wzmoczone środki bezpieczeństwa finansowego

środki bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w art. 44 ustawy o AML oraz wszelkie inne uzupełniające działania podejmowane przez Spółkę na podstawie tej ustawy, w sytuacji, gdy zachodzi wyższe ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu;

20. Zarządzanie ryzykiem

czynności podejmowane przez Spółkę w celu właściwego zarządzania rozpoznanym ryzykiem;

21. Zleceniodawca

osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna, której ustawa przyznaje zdolność prawną, zlecająca przyjmującemu zlecenie dokonania dla niej określonej czynności prawnej.

II. Identyfikacja charakteru, rodzaju i rozmiaru prowadzonej przez Spółkę działalności

II.A SPÓŁKA JAKO USŁUGODAWCA

▪ Spółka – charakterystyka działalności gospodarczej

1. Głównym przedmiotem prowadzonej działalności Spółki Everest Capital Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością jest pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania, w tym finansowa działalność usługowa (64.99.Z. - pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych).
2. Spółka w zakresie prowadzonej przez siebie działalności gospodarczej udziela m.in. pożyczek pieniężnych Kontrahentom będącym osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej oraz emituje papiery wartościowe.
3. Odbiorcy usług wymienionych w pkt. 1 powyżej, są osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą, osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, dla których Spółka

świadczy usługi wchodzące w zakres prowadzonej przez nią działalności gospodarczej, a zatem są Klientami Spółki.

▪ Charakterystyka Kontrahentów

- osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej,
- osoba, której tożsamość jest możliwa do zidentyfikowania i zweryfikowania przez Spółkę przed zawarciem umowy,
- osoba, której nadany został numer PESEL,
- osoba pełnoletnia
- osoba posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych
- osoba mogąca być instytucją obowiązaną.

II.B SPÓŁKA JAKO KLIENT

1. Spółka w ramach udziału w obrocie gospodarczym sama pozostaje klientem podmiotów trzecich, którzy świadczą w ramach prowadzonej przez siebie działalności gospodarczej usługi na jej rzecz.
2. Spółka jest odbiorcą usług związanych przede wszystkim z jej gospodarką własną.
3. Do grona usługodawców Spółki należą zarówno Instytucje obowiązane, jak i podmioty nieposiadające takiego statusu.
4. Spółka jako klient pozostaje stroną Stosunków gospodarczych, albo też korzysta z usług podmiotów trzecich czasowo, incydentalnie.

III. Czynności i działania podejmowane w Spółce w celu ograniczenia ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu i właściwego zarządzania zidentyfikowanym ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu

1. Czynności i działania operacyjne:

- 1.1 rozpoznawanie i ocena ryzyka;

- 1.2 ocena możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego;
- 1.3 stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego;
- 1.4 zaniechanie nawiązania Stosunków gospodarczych, przeprowadzenia Transakcji okazjonalnej oraz rozwiązanie Stosunków gospodarczych – w przypadku ustalenia, że nie można zastosować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego;
- 1.5 dokumentowanie zastosowanych środków bezpieczeństwa finansowego;
- 1.6 zaniechanie przeprowadzenia transakcji w przypadku powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że ta transakcja lub Wartości majątkowe powiązane są z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu;
- 1.7 wstrzymanie się od przeprowadzenia transakcji na żądanie GIIF;
- 1.8 zaniechanie przeprowadzenia transakcji w przypadku powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że Wartości majątkowe będące jej przedmiotem 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;
- 1.9 wstrzymanie się od przeprowadzenia transakcji na żądanie prokuratora;
- 1.10 zachowanie w tajemnicy faktu podjęcia przez Spółkę czynności lub działań informacyjnych oraz zachowanie w tajemnicy informacji o prowadzonych analizach dotyczących prania pieniędzy i finansowania terroryzmu;
- 1.11 stosowanie Szczególnych środków ograniczających.

2. Czynności i działania dokumentacyjne:

- przechowywanie przez Spółkę przez okres pięciu lat liczonych od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zakończono Stosunki gospodarcze z Klientem lub w którym przeprowadzono Transakcję okazjonalną wszelkich dokumentów i informacji uzyskanych

w wyniku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, dokumentów związanych z przeprowadzeniem transakcji i ewidencji transakcji oraz dokumentów dot. podjętych czynności

3. Czynności i działania informacyjne:

- 3.1 zawiadamianie GIIF o okolicznościach, które mogą wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;
- 3.2 zawiadamianie GIIF o podejrzeniu powiązania transakcji lub Wartości majątkowych z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu (zawiadomienie przed przeprowadzeniem transakcji);
- 3.3 zawiadamianie prokuratora o każdym przypadku powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że Wartości majątkowe będące przedmiotem transakcji 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 (zawiadomienie przed przeprowadzeniem transakcji);
- 3.4 informowanie GIIF o zawiadomieniach skierowanych do prokuratora;
- 3.5 zawiadamianie GIIF o przeprowadzeniu podejrzonej transakcji wraz z uzasadnieniem przyczyn braku wcześniejszego zawiadomienia (zawiadomienie po przeprowadzeniu transakcji);
- 3.6 zawiadamianie prokuratora o przeprowadzeniu transakcji, co do której Spółka powzięła uzasadnione podejrzenie, że Wartości majątkowe będące jej przedmiotem 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 (zawiadomienie po przeprowadzeniu transakcji);
- 3.7 przekazywanie lub udostępnianie GIIF żądanych przez niego informacji i dokumentów;

IV. Zasady rozpoznawania i oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego z danymi Stosunkami gospodarczymi lub Transakcją okazjonalną.

1. Spółka zobowiązana jest do bieżącego rozpoznawania i oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanych z utrzymywanymi przez siebie Stosunkami gospodarczymi lub wykonywanymi Transakcjami okazjonalnymi,

2. Przy rozpoznawaniu i ocenie ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu związanego z danymi Stosunkami gospodarczymi lub Transakcją okazjonalną Spółka uwzględnia charakter, rodzaj i rozmiar prowadzonej przez siebie działalności.

3. Rozpoznawanie i ocena ryzyka odbywa się na podstawie wytycznych Dyrektywy AML i ustawy AML.

4. Kryteria rozpoznawania i oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego z danymi Stosunkami gospodarczymi lub Transakcją okazjonalną stosowane przez Spółkę to w szczególności:

- kryteria ekonomiczne – Spółka ocenia transakcje i możliwości finansowo - majątkowe Klienta pod względem źródeł pochodzenia Wartości majątkowych Klienta, w tym ocenia, czy źródła te są rzeczywiste, realne oraz czy pozwolą na regulowanie zobowiązania,
- kryteria geograficzne – Spółka ustala, czy Klient posiada PESEL oraz polskie obywatelstwo, a w przypadku ustalenia ich braku – nie nawiązuje Stosunków gospodarczych lub nie wykonuje Transakcji okazjonalnej,
- kryteria przedmiotowe – Spółka bada, czy Wartości majątkowe Klienta, którymi będzie regulował zaciągane zobowiązanie, powstały z legalnych źródeł i ocenia, czy zachodzi ryzyko ich pochodzenia z

działalności związane z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu,

- kryteria podmiotowo – behawioralne – Spółka bada, czy zachowanie Klienta jest w danej sytuacji nietypowe oraz bada potencjalną skłonność Klienta do podejmowania działań niezgodnych z prawem, gdy jego zachowanie wzbudza w tym zakresie wątpliwości, uwzględniając przy tym również zewnętrzne oznaki Klienta, jak wygląd, wiek, ubiór (zwłaszcza analiza potencjalnych predyspozycji Klienta do udziału w przestępczych procederach).

5. W ramach rozpoznawania i oceny ryzyka, należy zwracać uwagę w szczególności na:

- nietypowe transakcje zlecane przez Klienta lub przez niego wykonywane,
- nietypowe Stosunki gospodarcze utrzymywane lub zawiązywane przez Klienta,
- nietypowe zachowania i czynności podejmowane przez Klienta, nieuzasadnione jego konsumenckim statusem lub charakterem, celem i rozmiarami prowadzonej przez niego działalności gospodarczej,
- nietypowe zewnętrzne oznaki Klienta, jak wygląd niekorespondujący z deklarowanym statusem lub z charakterem, celem i zakresem prowadzonej przez Klienta działalności gospodarczej,
- nietypowe dokumenty przedstawiane przez Klienta, budzące wątpliwości co do źródła ich pozyskania lub co do prawdziwości okoliczności w nich stwierdzonych,
- wielość rachunków bankowych posiadanych przez Klienta i wysoką częstotliwość zmian w tym zakresie oraz zmiany w zakresie form transakcji preferowanych przez Klienta (np. wpłaty gotówkowe w miejsce przelewów bankowych),
- nietypowa zmiana wysokości transakcji dokonywanych na rzecz Klienta przez Spółkę,

- dokonywanie wpłat znacznych kwot gotówką, również kilkakrotnie w tym samym dniu, przez niezidentyfikowanego kontrahenta,
- uprzednie nałożenie na Klienta sankcji w związku z udziałem w procederze prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
- inne nietypowe symptomy wskazujące na możliwość wprowadzania do obrotu finansowego Wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł.

V. Środki stosowane w celu właściwego zarządzania rozpoznany ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu związanym z danymi Stosunkami gospodarczymi lub Transakcją okazjonalną

W przypadku rozpoznania ryzyka na poziomie co najmniej umiarkowanym Spółka zobowiązana jest podjąć wszelkie niezbędne czynności w celu właściwego zarządzania rozpoznany ryzykiem.

VI. Zasady stosowania środków bezpieczeństwa finansowego

1. Spółka jest zobowiązana stosować wobec swoich Klientów środki bezpieczeństwa finansowego.
2. Spółka stosuje środki bezpieczeństwa finansowego w przypadku:
 - nawiązywania Stosunków gospodarczych;
 - przeprowadzania Transakcji okazjonalnej o równowartości 10.000,00 euro lub większej, bez względu na to, czy transakcja jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja, czy stanowi operacje powiązane;
 - podejrzania prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;
 - wątpliwości co do prawdziwości lub kompletności dotychczas uzyskanych danych identyfikacyjnych Klienta;

- utrzymywania Stosunków gospodarczych – wobec swoich Klientów, jeśli potrzeba ich stosowania wynika z rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.
3. Środki bezpieczeństwa finansowego stosowane przez Spółkę obejmują:
- identyfikację Klienta oraz weryfikację jego tożsamości;
 - identyfikację Beneficjenta rzeczywistego oraz podejmowanie uzasadnionych czynności w celu weryfikacji jego tożsamości – w przypadku Spółki zachodzi tożsamość pomiędzy Klientem Spółki a jego Beneficjentem rzeczywistym;
 - ocenę Stosunków gospodarczych i - stosownie do sytuacji - uzyskanie informacji na temat ich celu i zamierzonego charakteru;
 - bieżące monitorowanie Stosunków gospodarczych Klienta.
4. Środek bezpieczeństwa finansowego w postaci identyfikacji Klienta polega na ustaleniu przez Spółkę w przypadku:
- osoby fizycznej:
 - imienia i nazwiska,
 - obywatelstwa,
 - numeru PESEL lub daty urodzenia oraz państwa urodzenia,
 - serii i numeru dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby, tj. dowodu osobistego,
 - adresu zamieszkania.
 - osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej:
 - nazwy (firmy),
 - formy organizacyjnej (jeżeli istnieje),
 - adresu siedziby lub adresu prowadzenia działalności,
 - NIP, a w przypadku braku takiego numeru - państwa rejestracji, rejestru handlowego oraz numeru i daty rejestracji,
 - danych identyfikacyjnych w postaci imienia i nazwiska oraz numeru PESEL lub daty urodzenia - w przypadku, gdy nie nadano numeru

PESEL, oraz państwa urodzenia osoby reprezentującej tę osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej.

5. Środek bezpieczeństwa finansowego, o którym mowa w pkt. 4. Powyżej Spółka stosuje przed nawiązaniem z nimi współpracy.
6. Środek bezpieczeństwa finansowego w postaci identyfikacji Beneficjenta rzeczywistego polega na ustaleniu przez Spółkę co najmniej imienia i nazwiska oraz obywatelstwa Klienta Spółki, którym zawsze jest osoba fizyczna będąca Konsumentem, a w przypadku, gdy Spółka ma dalsze dane, również jego numeru PESEL, państwa urodzenia, serii i numeru dokumentu potwierdzającego jego dane, tj. dowodu osobistego oraz adresu zamieszkania.
7. Środek bezpieczeństwa finansowego w postaci weryfikacji tożsamości Klienta, osoby upoważnionej do działania w jego imieniu oraz Beneficjenta rzeczywistego polega na potwierdzeniu ustalonych danych identyfikacyjnych na podstawie oględzin dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby fizycznej, a także dodatkowo 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 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylające dyrektywę 1999/93/WE.
8. W przypadku, gdy rozpoznane ryzyko oceniono jako niskie, Spółka stosuje uproszczone środki bezpieczeństwa finansowego, co polega na możliwości zmniejszenia częstotliwość badania transakcji w ramach danych Stosunków gospodarczych, bądź możliwości dokonywania „weryfikacji” wyłącznie na podstawie niebudzących wątpliwości oryginalnych dokumentów przedstawionych przez Klienta.
9. W przypadku, gdy rozpoznane ryzyko oceniono jako umiarkowane lub wysokie, Spółka stosuje Wzmoczone środki bezpieczeństwa finansowego, w szczególności podejmuje wszelkie działania zmierzające do wyjaśnienia okoliczności związanych z danym Stosunkiem gospodarczym lub transakcją oraz intensyfikuje bieżące monitorowanie Stosunków gospodarczych Klienta.

10. Do przesłanek oceny rozpoznanego ryzyka jako wyższe należą następujące okoliczności:

- a) nawiązywanie Stosunków gospodarczych w nietypowych okolicznościach,
- b) przedmiot prowadzonej przez Klienta działalności gospodarczej obejmujący przeprowadzanie znacznej liczby lub opiewających na wysokie kwoty transakcji gotówkowych,
- c) nietypowa lub nadmiernie złożona struktura własnościowa Klienta, biorąc pod uwagę rodzaj i zakres prowadzonej przez niego działalności gospodarczej,
- d) korzystanie przez Klienta z usług lub produktów oferowanych w ramach bankowości prywatnej,
- e) objęcie Stosunkami gospodarczymi lub transakcjami nowych produktów lub usług albo oferowanie produktów lub usług przy wykorzystaniu nowych kanałów dystrybucji;
- f) 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,
 - państwem, w stosunku do którego Organizacja Narodów Zjednoczonych lub Unia Europejska podjęły decyzję o nałożeniu sankcji lub Szczególnych środków ograniczających.

11. Niezależnie od przesłanek, o których mowa w pkt. 15 powyżej, Wzmoczone środki bezpieczeństwa finansowego Spółka stosuje także wobec Klientów pochodzących z państwa trzeciego wysokiego ryzyka lub mających w nim siedzibę, jak również wobec klientów, co do których ustalono, że on (Beneficjent rzeczywisty) jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, członkiem rodziny osoby

zajmującej eksponowane stanowisko lub osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko.

12. W ramach Wzmoczonych środków bezpieczeństwa finansowego: wyjaśnienie okoliczności związanych z danym Stosunkiem gospodarczym polega na pogłębionej analizie historycznych relacji z Klientem, w tym przeglądzie wykonywanych dla niego transakcji; zintensyfikowanie monitoringu transakcji Klienta polega na wzmożeniu częstotliwości kontroli tych transakcji; ustalenie źródła majątku Klienta i źródła pochodzenia Wartości majątkowych pozostających w dyspozycji Klienta w ramach Stosunków gospodarczych lub transakcji.

W przypadku gdy Spółka nie może zastosować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego, nie nawiązuje Stosunków gospodarczych i nie przeprowadza Transakcji okazjonalnej.

13. Spółka dokumentuje zastosowane środki bezpieczeństwa finansowego oraz wyniki bieżącej analizy przeprowadzanych transakcji w formie pisemnej lub elektronicznej.

14. Na żądanie organów, o których mowa w [art. 130](#) ustawy AML, Spółka wykazuje, że przy uwzględnieniu poziomu rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego z danymi Stosunkami gospodarczymi lub Transakcją okazjonalną zastosowała odpowiednie środki bezpieczeństwa finansowego. Wykazanie następuje w formie żądanej przez organ, a w przypadku braku wytycznych w tym zakresie, poprzez dostarczenie wszelkiej utrwalonej dokumentacji w formie pisemnej lub elektronicznej, wykazującej zastosowanie odpowiednich środków przez Spółkę.

15. Przed nawiązaniem Stosunków gospodarczych lub przeprowadzeniem Transakcji okazjonalnej Spółka informuje Klienta o przetwarzaniu jego danych osobowych, w szczególności o obowiązkach Instytucji obowiązanej wynikających z ustawy w zakresie przetwarzania tych danych.

VII. Zasady przechowywania dokumentów oraz informacji

1. Spółka zobowiązana jest podejmować czynności i działania dokumentacyjne.
2. Czynności i działania dokumentacyjne obejmują:

- a) przechowywanie przez Spółkę przez okres pięciu lat liczonych od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zakończono Stosunki gospodarcze z klientem lub w którym przeprowadzono Transakcję okazjonalną
 - b) przechowywanie przez Spółkę przez okres pięciu lat wyników bieżącej analizy transakcji liczonych od pierwszego dnia roku następującego po roku ich przeprowadzenia,
 - c) wydłużenie okresów przechowywania o dalszy okres nie dłuższy niż kolejne pięć lat na skutek otrzymania od GIIF takiego żądania,
 - d) dokumentowanie podjętych czynności i działań organizacyjnych podjętych czynności i działań operacyjnych oraz sprawozdawczych, ocenę ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu związanego z danymi Stosunkami gospodarczymi lub Transakcją okazjonalną oraz rozpoznanie ryzyka.
3. Spółka sporządza i gromadzi dokumentację w formie pisemnej lub elektronicznej.