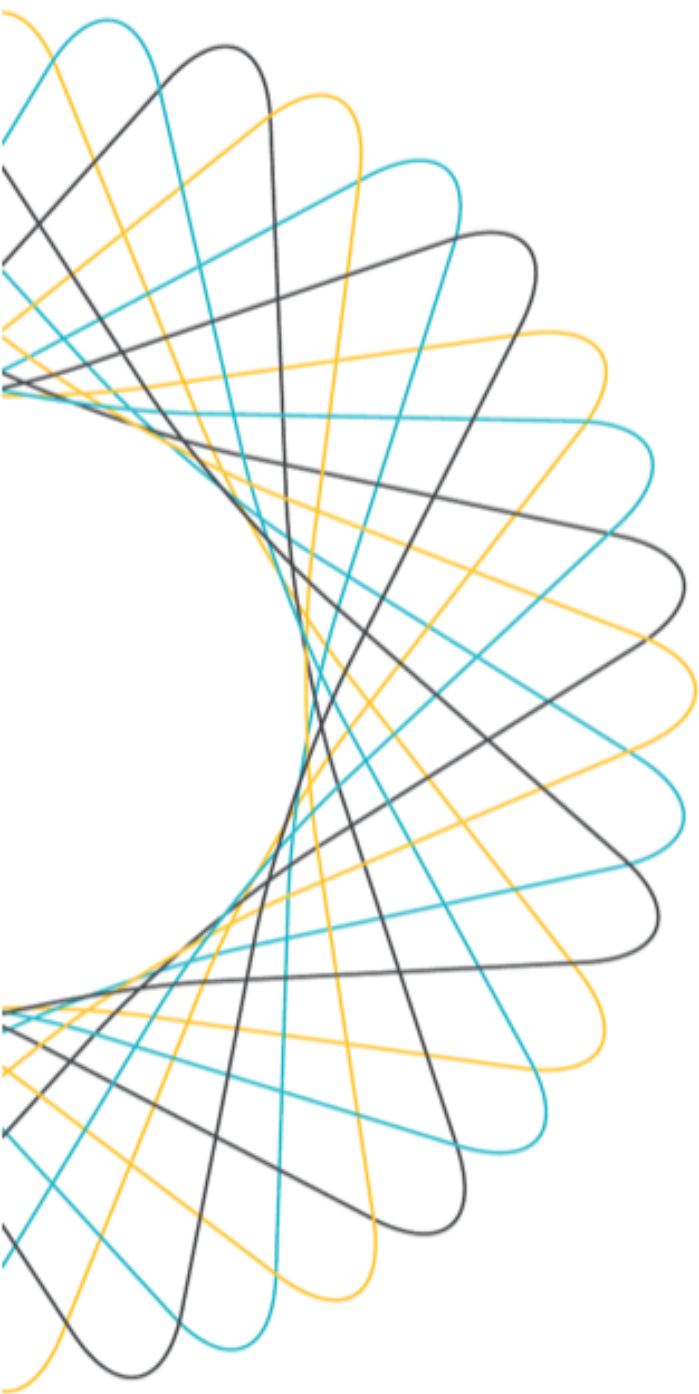




**Payment  
Institution**



Dyrektywa

.....  
**AML**

**Liczba załączników:** 6

**Data obowiązywania:** 31.01.2019

**Wchodzi w życie z dniem:** 31.01.2019

**Zastępuje wersję z dnia:** 22.05.2018

**Wrażliwość danych:** Wewnętrzne

**Autor:** Ing. Peter Zágora

**Gwarant:** Martin Cigánek

**Zatwierdził:** Zarząd Payment Institution NFD a.s.

# **Własny program działalności mającej na celu zapobieganie legalizacji dochodów z działalności karnej i ochronę przed finansowaniem terroryzmu**

(dalej jako „Program“)

Payment Institution NFD a.s., REGON: 46 847 162, z siedzibą: Popradská 17/670, Stará Ľubovňa 064 01, wpisana do Rejestru Handlowego przy Sądzie Okręgowym Prešov, dział: Sa, wpis nr. 10486/P, pozwolenie na działalność instytucji płatniczej ewidencjonowane pod numerem decyzji: ODB-10851/2014-7 (dalej jako „Spółka” lub „NFD”)

## **Preambuła**

Celem niniejszego Programu własnej działalności dotyczącej ochrony przed legalizacją dochodów i ochrony przed finansowaniem terroryzmu (dalej jako „Program”) jest zharmonizowanie własnej działalności z obowiązkami ustanowionymi przez ustawę nr 297/2008 Dz. U. o ochronie przed legalizacją dochodów z działalności karnej i o ochronie przed finansowaniem terroryzmu i Dyrektywy Metodycznego Instytutu Badań nad Przyszłością Rynku Finansowego Banku Narodowego Słowacji z 2 grudnia 2013 nr 6/2013 w sprawie ochrony instytucji płatniczej, płatniczej instytucji pieniądza elektronicznego, agenta usług płatniczych, oddziału zagranicznej instytucji płatniczej i oddziału zagranicznej instytucji pieniądza elektronicznego przed legalizacją dochodów z działalności karnej i przed finansowaniem terroryzmu (dalej jako „Ustawa“)

1. Niniejszy Program jest przeznaczony dla osób, które w ramach Spółki są odpowiedzialne (dalej jako „upoważniony pracownik”) za identyfikację osób, które wnioskuje o założenie rachunku (dalej jako „Wnioskodawcy“) i istniejących Klientów oraz za monitoring ich działań.
2. Za przestrzeganie i aktualizację Programu jest odpowiedzialny pracownik na stanowisku kierowniczym Wydziału Ochrony przed Legalizacją Dochodów z Działalności Karnej i Finansowaniem Terroryzmu, ew. Osoba odpowiedzialna (dalej jako „ZO AML”) i jego zastępca (dalej jako „ZZO AML”).
3. Tenże Program obejmuje:
  - sposób wykonywania środków bezpieczeństwa finansowego w stosunku do klienta,
  - przegląd form nietypowych operacji handlowych zgodnie z przedmiotem działalności osoby obowiązanej,
  - sposób oceny i kierowania ryzykiem zgodnie z § 20a Ustawy,
  - sposób działania podczas oceny, czy jest przygotowywana lub wykonywana nietypowa transakcja,
  - sposób działania od stwierdzenia nietypowej transakcji handlowej do natychmiastowego zawiadomienia o niej jednostkę informacji finansowej, włącznie ze sposobem działania i odpowiedzialnością pracowników, którzy oceniają nietypową operację handlową,
  - sposób działania w przypadku wstrzymania nietypowej operacji handlowej zgodnie z § 16 Ustawy,
  - sposób działania podczas przechowywania danych zgodnie z §19 Ustawy,
  - określenie osoby i jej zastępcy, która jest odpowiedzialna za ochronę przed legalizacją i zabezpiecza zgłaszanie nietypowych operacji handlowych i ciągły kontakt z jednostką informacji finansowej,
  - sposób zapewnienia ochrony pracownika, który ustala nietypowe operacje handlowe,
  - treść i harmonogram przygotowania specjalistycznego pracowników, którzy w czasie swojej pracy mogą mieć kontakt z nietypową operacją handlową,
  - sposób wykonywania kontroli przestrzegania programu i obowiązków wynikających z niniejszej ustawy dla osoby obowiązanej.
  - lista działań, osób i państw wysokiego ryzyka i działań, osób, jednostek i państw bez wsparcia

## **Wydzielenie pojęć podstawowych**

**W myśl regulacji prawnej ważnej i obowiązującej na terytorium Republiki Słowackiej pod pojęciem:**

1. **legalizacja**, ew. „pranie brudnych pieniędzy“, rozumie się działanie umyślne, które polega na:
  - a) zmianie charakteru majątku lub przeniesieniu majątku ze świadomością, że niniejszy majątek pochodzi z działalności karnej lub z udziału w działalności karnej, w celu zatajenia lub ukrycia niezgodnego z prawem pochodzenia majątku lub w celu pomocy osobie, która bierze udział w popełnianiu takiej działalności karnej, aby uniknęła skutków prawnych swojego postępowania,
  - b) zatajeniu lub ukryciu pochodzenia lub charakteru majątku, umieszczenia lub przemieszczenia majątku, prawa własności lub innego prawa do majątku ze świadomością, że tenże majątek pochodzi z działalności karnej lub z udziału w działalności karnej,
  - c) nabyciu, posiadaniu, użytkowaniu i korzystaniu z majątku ze świadomością, że tenże majątek pochodzi z działalności karnej lub z udziału w działalności karnej,

- d) udział w postępowaniu zgodnie z literą a) do c), a to również w formie zrzeczenia, pomagania, zachęcania i namawiania, jak również na próbie takiego postępowania,
- e) tzn. postępowanie, którego celem jest zatajenie istnienia majątku pochodzącego z działalności karnej lub zatajenie nielegalności jego pochodzenia oraz jego dalsze wykorzystanie, jakby jego pochodzenie było legalne. Przy tym nie jest decydujące, czy działalność generująca majątek była wykonywana na terytorium Republiki Słowackiej lub na terytorium któregośkolwiek innego państwa.

**2. finansowanie terroryzmu** to udzielenie lub gromadzenie środków finansowych z zamiarem ich wykorzystania lub ze świadomością, że mają być wykorzystane, w pełni lub częściowo, do:

- a) popełnienie przestępstwa założenia, planowania i wspierania grupy terrorystycznej lub przestępstwa terroryzmu
- b) popełnienie przestępstwa kradzieży, przestępstwa szantażowania lub przestępstwa fałszowania i zmiany dokumentu publicznego, pieczęci urzędowej, blokady urzędowej, symbolu urzędowego i znaku urzędowego lub zachęcania, pomagania lub namawiania osoby do popełnienia takiegoż przestępstwa, lub na jego próbę w celu popełnienia przestępstwa założenia, planowania i wspierania grupy terrorystycznej lub przestępstwa terroryzmu,
- c) finansowanie codziennych potrzeb osoby, odnośnie której można zakładać, że ma zamiar popełnić lub popełniła przestępstwo terroryzmu i niektórych form udziału w terroryzmie
- d) popełnienie czynów zgodnie z umowami międzynarodowymi, które były ratyfikowane i ogłoszone w sposób ustanowiony przez ustawę, które wiążą Republikę Słowacką.

Finansowanie terroryzmu jest zakazane.

**Dla NFD jako osoby obowiązanej i dla jego pracowników, członków organu statutowego, prokurentów w stosunku do legalizacji i finansowania terroryzmu należy wiedzieć, że obowiązek zgłoszenia NFD w myśl Ustawy powstaje z chwilą, gdy operacja handlowa „świadczy o tym“, że w wyniku jej wykonania może dojść do legalizacji, ew. finansowania terroryzmu, tzn. nie jest wymagana wiedza o tym, że chodzi o legalizację lub finansowanie terroryzmu.**

**3. Osoby zajmujące eksponowane stanowisko polityczne:**

- 1) osoba fizyczna, która zajmowała lub zajmuje ważną funkcję publiczną i przez okres jej wykonywania oraz przez okres jednego roku od zakończenia wykonywania ważnej funkcji publicznej nie ma pobytu stałego na terytorium Republiki Słowackiej, a to głowa państwa, premier, wicepremier, minister, kierownik organu centralnego administracji państwowej, sekretarz państwa lub podobny zastępca ministra, poseł izby ustawodawczej, sędzia sądu najwyższego, sędzia sądu konstytucyjnego lub innych organów sądowych wyższej instancji, od których decyzji, za wyjątkiem przypadków szczególnych, nie można się już odwołać, członek izby audytorów lub rady banku centralnego, ambasador, chargé d'affaires, wysoko postawiony funkcjonariusz sił zbrojnych, członek organu kierownictwa, organu nadzoru lub organu kontrolnego przedsiębiorstwa państwowego lub spółki handlowej będącej własnością państwa, lub osoba pełniąca inną podobną funkcję wykonywaną w instytucjach Unii Europejskiej lub w organizacjach międzynarodowych, lub członek organu statutowego partii politycznej lub partia polityczna,
- 2) osoba fizyczna, którą jest:
  - a. mąż, żona lub osoba, która ma podobną pozycję jak mąż lub żona osoby podanej w punkcie 1.,
  - b. dziecko, zięć, synowa osoby podanej w punkcie 1. lub osoba, która ma podobną pozycję jak zięć lub synowa osoby podanej w punkcie 1. lub
  - c. rodzic osoby podanej w punkcie 1.,
- 3) osoba fizyczna, o której wiadomo, że jest beneficjentem rzeczywistym
  - a. takiego samego klienta lub w inny sposób kontroluje takiego samego klienta jak osoba podana w punkcie 1. lub prowadzi działalność gospodarczą wraz z osobą podaną w punkcie 1. lub
  - b. klienta, który został założony na korzyść osoby podanej w punkcie 1.

**4. Beneficjent rzeczywisty** – każda osoba fizyczna, która rzeczywiście jest właścicielem osoby prawnej lub sprawuje kontrolę nad osobą prawną, nad osobą fizyczną przedsiębiorcy lub zjednoczenie majątku, a każda osoba fizyczna, na korzyść której niniejsze podmioty wykonują swoją działalność lub transakcję, lub osoba fizyczna głównie:

- 1) jeżeli chodzi o osobę prawną, która nie jest zjednoczeniem majątku ani emitentem papierów wartościowych przyjętych do obrotu na rynku regulowanym, który podlega wymogom dotyczącym upubliczniania informacji zgodnie z przepisem szczególnym, z równorzędnym przepisem prawnym państwa członkowskiego lub równorzędnymi normami międzynarodowymi, osoba fizyczna, która:

- a. ma bezpośredni lub pośredni udział lub ich sumę w co najmniej 25 % prawach głosu u klienta, którym jest osoba prawna - przedsiębiorca lub w jej kapitale zakładowym włącznie z akcjami na okaziciela,
- b. ma prawo do mianowania, w inny sposób ustanowienia lub odwołania organu statutowego, lub innego organu kierującego, organu nadzoru lub organu kontrolnego klienta, którym jest osoba prawna - przedsiębiorca,
- c. w inny sposób, niż jest to podane w punkcie pierwszym i drugim, kontroluje klienta, którym jest osoba prawna - przedsiębiorca,
- d. ma prawo do korzyści ekonomicznych przynajmniej w 25% z działalności osoby prawnej lub z innej jej działalności.

Jeżeli żadna osoba fizyczna nie spełnia kryteriów podanych w ustępie 1), to za beneficjentów rzeczywistych u tejże osoby uważa się kadrę wyższego szczebla; za kadrę wyższego szczebla uważa się organ statutowy, członka organu statutowego, prokurenta i pracownika na stanowisku kierowniczym posiadającym kompetencje zarządzania organu statutowego.

- 2) jeżeli chodzi o osobę fizyczną - przedsiębiorcę, osoba fizyczna, która ma prawo do korzyści ekonomicznych w wysokości co najmniej 25% z działalności gospodarczej osoby fizycznej - przedsiębiorcy lub z innej jej działalności
- 3) jeżeli chodzi o zjednoczenie majątku, osoba fizyczna, która:
  - a. jest założycielem lub twórcą zjednoczenia majątku; jeżeli założycielem lub twórcą jest osoba prawna, osoba fizyczna zgodnie z numerem 1),
  - b. ma prawo do mianowania, w inny sposób ustanowienia lub odwołania organu statutowego, organu zarządzającego, organu nadzoru lub organu kontrolnego zjednoczenia majątku lub ich członka lub jest członkiem organu, który ma prawo do mianowania, w inny sposób ustanowienia lub odwołania niniejszych organów lub ich członka
  - c. jest organem statutowym, organem zarządzającym, organem nadzorczym, organem kontrolnym lub członkiem tychże organów
  - d. jest odbiorcą co najmniej 25 % środków, które daje zjednoczenie majątku, jeżeli zostali określone przyszli odbiorcy tychże środków lub
  - e. należy do kręgu osób, na których korzyść zostaje założone lub działa zjednoczenie majątku, jeżeli nie zostali określone przyszli odbiorcy środków zjednoczenia majątku,
- 4) ma uzasadnione przypuszczenie, że klientem lub beneficjentem rzeczywistym jest osoba, do której odnosi się sankcja międzynarodowa zgodnie z przepisem szczególnym, 1a) lub osoba, która może być w stosunku do niniejszej osoby, lub
  - a. przy którym jest uzasadnione przypuszczenie, że jego przedmiotem jest lub ma być rzecz lub usługa, która może być związana z rzeczą lub usługą, do której odnosi się sankcja międzynarodowa zgodnie z przepisem szczególnym. 1a)

1a) Ustawa nr 289/2016 Dz. U. o wykonywaniu sankcji międzynarodowych i o uzupełnieniu ustawy nr 566/2001 Dz. U. o papierach wartościowych i usługach inwestycyjnych i o zmianie i uzupełnieniu niektórych ustaw (ustawa o papierach wartościowych) z późniejszą zmianą.

### **Przechowywanie danych dotyczących beneficjenta rzeczywistego**

- 1) NFD w formie elektronicznej prowadzi i ciągle aktualizuje dane identyfikacyjne dotyczące beneficjenta rzeczywistego w zakresie zgodnie z Artykułem 2 ust. 1. lit. a); dane, które stanowią pozycję beneficjenta rzeczywistego zgodnie z definicją podaną w Pojęciach podstawowych ust. 4. niniejszego przepisu i dane, na których podstawie potwierdzana jest pozycja beneficjenta rzeczywistego, jeżeli niniejsze dane nie stanowią części dokumentu weryfikacyjnego w rejestrze partnerów sektora publicznego.
- 2) NFD przechowuje dane dotyczące beneficjenta rzeczywistego zgodnie z ust. 1 przez okres, w którym osoba fizyczna ma pozycję beneficjenta rzeczywistego i przez okres kolejnych pięciu lat od wygaśnięcia tejże pozycji.
- 3) NFD na podstawie wezwania osoby obowiązanej ma obowiązek w określonym terminie zawiadomić specjalne jednostki służb policyjnej finansowej Narodowego Banku Słowacji, sądu, organów ścigania lub organów administracji państwowej w obszarze podatków, opłat i celnictwa o wymaganych danych zgodnie z ust. 1, jeżeli niniejszych danych nie zawiera rejestr osób prawnych, przedsiębiorców i organów władzy publicznej.

## **Artykuł 1**

### **Przegląd form nietypowych operacji handlowych**

- 1. Nietypowa operacja handlowa (dalej jako „NOO“) to czynność prawna lub inna czynność, która świadczy temu, że w wyniku jej wykonania może dojść do legalizacji lub finansowania terroryzmu. Sedno oceny, czy chodzi o NOO, jest po stronie NFD. Właśnie zadaniem NFD jest, aby na podstawie swoich doświadczeń i innych faktów w stosunku do

osób prawnych i osób fizycznych, z którymi przygotowują lub realizują operację handlową, oceniło czy chodzi o nietypową operację. Przy tym NFD nie musi w ogóle wiedzieć, o jakie przestępstwo mogłoby chodzić, kto mógłby je popełnić i nie musi znać kolejnych faktów, które mają stosunek do znamion istoty konkretnego przestępstwa. Zadaniem NFD jest raczej ocena pewnych anomalii, które swoim charakterem, treścią lub wyjątkowością w widoczny sposób wychodzą ze zwykłych ram lub charakteru transakcji określonego rodzaju lub określonego klienta.

2. Ustawa ogólnie wydziela NOO jako każdą z poniższych transakcji:
  - a) która ze względu na swoją złożoność, niezwykajnie dużą wysokość środków finansowych lub ze względu na inny swój charakter ewidentnie wychodzi poza zwykłe ramy lub poza charakter określonego rodzaju transakcji, lub transakcji określonego klienta,
  - b) która ze względu na swoją złożoność, niezwykajnie dużą wysokość środków finansowych lub ze względu na inny swój charakter nie ma żadnego widocznego celu ekonomicznego lub widocznego celu ustawowego,
  - c) przy której klient odmawia identyfikacji lub udostępnienia danych potrzebnych do wykonania środków bezpieczeństwa finansowego przez osobę obowiązana zgodnie z § 10, § 11 i 12 Ustawy,
  - d) przy której klient odmawia udostępnienia informacji o przygotowywanej transakcji lub stara się udostępnić jak najmniej informacji lub udostępni takie informacje, które osoba obowiązana może sprawdzić w bardzo trudny sposób lub tylko po zastosowaniu wysokich kosztów,
  - e) przy której klient żąda jej wykonania na podstawie projektu, który wywołuje wątpliwości,
  - f) przy której są wykorzystane środki finansowe o niskiej wartości nominalnej w nieodpowiednio wysokiej wielkości,
  - g) z klientem, w przypadku którego można zakładać, że ze względu na jego zatrudnienie, pozycję alebo inną charakterystykę nie jest lub nie może być właścicielem potrzebnych środków finansowych,
  - h) przy której wielkość środków finansowych, którymi dysponuje klient, jest w widocznej dysproporcji do charakteru lub zakresu jego działalności gospodarczej, lub przez niego deklarowanego stosunku majątkowego,
  - i) przy której jest uzasadnione założenie, że środki finansowe lub majątek ma być wykorzystany lub był wykorzystany do finansowania terroryzmu,
  - j) przy której jest uzasadnione założenie, że beneficjentem rzeczywistym jest osoba, która gromadzi lub dostarcza środki finansowe lub majątek w celu finansowania terroryzmu,
  - k) która jest realizowana z państwa lub do państwa, na którego terytorium działają organizacje terrorystyczne, lub który dostarcza środki finansowe lub innego wsparcia organizacjom terrorystycznym,
  - l) przy której jest uzasadnione założenie, że klientem lub beneficjentem rzeczywistym jest osoba, wobec której są wykonywane sankcje międzynarodowe według przepisów szczególnych lub osoba, która może być w stosunku do osoby, wobec której są wykonywane sankcje międzynarodowe zgodnie z przepisem szczególnym, lub
  - m) przy której jest uzasadnione założenie, że jej przedmiotem może być lub ma być rzecz, lub usługa, które mogą łączyć się z rzeczą lub usługą, wobec których są wykonywane sankcje międzynarodowe zgodnie z przepisem szczególnym
  - n) gdzie istnieje przypuszczenie, że przy realizacji przelewu lub wykorzystania usług ma dojść do nieodpowiednio wysokich kosztów transakcji, które w sposób widoczny przekraczają wartość wymaganej usługi.
3. Przy ocenie konkretnych przypadków należy zawsze uwzględnić wszystkie fakty dotyczące i związane z usługą płatniczą, którą klient, ew. potencjalny klient (klient i potencjalny klient dalej jako „klient”) jest zainteresowany. Podczas oceny tego, czy chodzi o NOO koniecznie należy uwzględnić następujące fakty, którymi w stosunku do usług płatniczych są:
  - a) ewentualny wyraźny wzrost płańości kredytowych na rachunku płatniczym (dalej jako “środków finansowych klientów”) u klienta bez widocznej przyczyny, szczególnie kiedy klient jest ewidentnie zainteresowany:
    - i. zakończeniem współpracy,
    - ii. przesłaniem środków finansowych, przy czym przedmiotowa nieproporcjonalna większa ilość środków finansowych klientów na rachunku płatniczym klienta pochodzi od stron trzecich,
  - b) klient dokonał wpłaty w gotówce w banku w celu włożenia pieniędzy na własny rachunek płatniczy,
  - c) pojawienie się podejrzanych dokumentów,
  - d) zainteresowanie klienta uniknięciem kontaktu osobistego z pracownikiem NFD,
  - e) odmowa udzielenia informacji osobowych przez klienta, ew. informacji, których udzielenia zwykle wymaga się przy otwarciu rachunku płatniczego,
  - f) żądanie klienta dotyczące wykonania operacji płatniczej do banku mającego oddział, ew. działającego również w państwie zazwyczaj łączone z produkcją, przetwarzaniem lub sprzedażą narkotyków, z organizacjami terrorystycznymi, lub przyjmującym regularne i duże płańości z tychże państw,

- g) żądanie klienta o wykonanie operacji płatniczej do spółek handlowych / spółdzielni, jako cichy wspólnik w wysokości nieodpowiadającej jego stosunkom osobistym,
  - h) ponowne zakładanie i rozwiązywanie rachunków klienta i jego bliskich osób,
4. Przy ocenie tego czy chodzi o NOO konieczne jest uwzględnienie następujących faktów, którymi w stosunku do usług płatniczych, których pochodzenie lub cel klient deklaruje jako pożyczkę /kredyt są:
- a) nieoczekiwane wymaganie klienta w sprawie przedterminowej spłaty pożyczki/kredytu szczególnie ze względu na jego stosunki majątkowe,
  - b) ponowne żądanie klienta o przesłanie środków finansowych z pożyczek/kredytów od różnych instytucji finansowych i osób udzielających pożyczek/kredytów, bez jakiegoś widocznego celu gospodarczego, ew. których końcowa wysokość nie odpowiada stosunkom majątkowym klienta,
  - c) żądanie klienta o przelew środków finansowych klienta na finansowanie zakupu ruchomej, ew. nieruchomości rzeczy, jeżeli jest oczywiste, że taka rzecz ze względu na jej cel, jak również wysokość ceny nie ma żadnego znaczenia gospodarczego, ew. cena tejże rzeczy nie odpowiada sytuacji klienta,
  - d) przedterminowe spłacenie kredytu w znacznej wysokości, w krótkim terminie po jego udzieleniu ze źródeł państw wysokiego ryzyka
  - e) przyjmowanie kredytów i ich przedterminowa spłata w nadzwyczajnych i częstych okresach w krótkim odstępie czasu.

## **Artykuł 2**

### **Identyfikacja Wnioskodawcy**

1. NFD w myśl powszechnie wiążących przepisów prawnych ma obowiązek zapewnić, aby w jego imieniu nie dochodziło do świadczenia usług płatniczych bez uzyskania:
- a) danych osobowych w zakresie imię, nazwisko, pobyty stały, adres pobytu tymczasowego, nr PESEL, jeżeli jest przydzielony, data urodzenia, obywatelstwo, rodzaj i numer dokumentu tożsamości, jeżeli chodzi o osobę fizyczną włącznie z osobą fizyczną reprezentującą osobę prawną; jeżeli chodzi o osobę fizyczną, która jest przedsiębiorcą, również adres prowadzenia działalności, oznaczenie rejestru lub innej ewidencji, do której osoba fizyczna prowadząca działalność jest wpisana, numer wpisu do tegoż rejestru lub ewidencji, w przypadku niepełnoletniego, który nie ma dokumentu tożsamości, ustalenie imienia, nazwiska i nr PESEL lub daty urodzenia, pobytu stałego lub innego pobytu, obywatelstwa niepełnoletniego i jego przedstawiciela prawnego, zgodnie z aktem urodzenia, ew. z decyzją sądu o ustanowieniu kuratora osoby niepełnoletniej,
  - b) danych identyfikacyjnych w zakresie nazwy, REGON, jeżeli został przydzielony, adres siedziby, adres umiejscowienia przedsiębiorstwa lub jednostek organizacyjnych i inny adres miejsca działalności, listy członków organu statutowego niniejszej osoby prawnej i danych o nich w zakresie zgodnie z wcześniejszym ustępem, oznaczenie rejestru lub innej ewidencji, do której jest wpisana niniejsza osoba prawna, numer wpisu do tegoż rejestru lub ewidencji, jeżeli chodzi o osobę prawną, identyfikacja każdej osoby fizycznej, która jest uprawniona działać w imieniu osoby prawnej
  - c) kontaktowego numeru telefonu, numeru faksu i adresu poczty elektronicznej, jeżeli posiada,
  - d) kopii dokumentów i danych potwierdzających uprawnienie do reprezentowania, jeżeli chodzi o pełnomocnika,
  - e) informacji dotyczących wymagań i potrzeb klienta, o jego doświadczeniach i wiadomościach dotyczących usługi płatniczej i informacji o sytuacji finansowej klienta, a to wszystko ze względu na charakter usługi finansowej, która jest przedmiotem transakcji finansowej,
  - f) i wykonywania uwagi kwalifikowanej w myśl ustawy w celu określenia, który typ środków bezpieczeństwa finansowego osoba obowiązana zastosuje w stosunku do klienta w myśl Ustawy.

NFD na podstawie oceny ryzyka może zgodnie z § 20a ust. 1 ustawy oprócz danych podanych w ust. 1 żądać również kolejnych danych, np. numeru telefonu, adresu do doręczeń poczty elektronicznej, danych dotyczących zatrudnienia lub pracodawcy.

Środki w stosunku do klienta, które należy wykonać dzielimy na:

- a. środki bezpieczeństwa finansowego,
- b. uproszczone środki bezpieczeństwa finansowego,
- c. wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego.

i ich zastosowanie zależy od ryzyka legalizacji lub finansowania terroryzmu.

2. Za identyfikację klienta odpowiedzialny jest upoważniony pracownik, który z klientem negocjuje w imieniu NFD w normalnym kontakcie handlowym. Upoważnionych pracowników i ich ewentualne zastępstwo określa ZO AML.

### Artykuł 3 Środki bezpieczeństwa finansowego

1. Środki bezpieczeństwa finansowego należy wykonać w stosunku do każdego wnioskodawcy i klienta, jeżeli nie ma konieczności wykonania uproszczonych środków bezpieczeństwa finansowego lub następnie nie jest ustanowione, że wystarczy wykonanie uproszczonych środków bezpieczeństwa finansowego:
  - a) przy zawieraniu Umowy ramowej,
  - b) NFD ma obowiązek wykonywać środki bezpieczeństwa finansowego w stosunku do klienta przy wykonaniu transakcji okazjonalnej poza stosunkiem handlowym o wartości co najmniej 15 000 EUR i przy wykonaniu transakcji okazjonalnej poza stosunkiem handlowym w gotówce co najmniej 10 000 EUR, przy czym nie zależy, czy transakcja jest wykonywana pojedynczo lub jako kilka ze sobą na siebie nawiązujących transakcji, która są lub mogą być połączone.
  - c) jeżeli jest podejrzenie, że klient przygotowuje lub wykonuje NOO w związku z udzieleniem / świadczeniem usługi płatniczej i to również po zawarciu umowy ramowej bez względu na wartość transakcji,
  - d) w przypadku wątpliwości dotyczących prawdziwości lub pełności wcześniej uzyskanych danych identyfikacyjnych o kliencie,
  - e) jeżeli chodzi o wypłatę sumy pozostałej z rozwiązanego rachunku płatniczego na okaziciela
  - f) jeżeli chodzi o prowadzenie gier hazardowych przy transakcji o wartości co najmniej 2000 EUR, przy czym nie zależy, czy jest to transakcja wykonywana pojedynczo lub jako kilka na siebie nawiązujących transakcji, które są lub mogą być połączone
  - g) środki bezpieczeństwa finansowego zgodnie z § 10 ustawy NFD wykona wtedy, kiedy Wnioskodawca jest obecny przy otwarciu rachunku płatniczego, w przypadku, że Wnioskodawca jest osobą prawną, tak za obecność uważa się fizyczną obecność tej osoby/tych osób, które działają w imieniu spółki. W przypadku Wnioskodawcy – osoby prawnej upoważniony pracownik ma obowiązek zidentyfikować beneficjenta rzeczywistego („beneficiary owner“).

Upoważniony pracownik podczas weryfikacji Wnioskodawcy ma obowiązek ustalić, że Wnioskodawca przedłożył wszystkie dokumenty w taki sposób, jak jest to podane w Załączniku „Środki bezpieczeństwa finansowego - Osoby Fizyczne i Prawne“.

Środki bezpieczeństwa finansowego osoby obowiązanej są wykonywane w myśl § 10 Ustawy 297/2008, w stosunku do Wnioskodawcy i klienta (dalej jako „klienta“) zawiera:

- a) identyfikację klienta i weryfikację jego identyfikacji w jakiegokolwiek fazie świadczenia usług płatniczych, jak również w przypadku prośby o otwarcie rachunku płatniczego w zakresie:
  - i. danych osobistych klienta,
  - ii. danych identyfikacyjnych klienta, jeżeli chodzi o osobę prawną,
  - iii. osobowych, ew. danych identyfikacyjnych organu statutowego klienta i
  - iv. uzyskanie danych osobowych, ew. identyfikacyjnych przedstawiciela klienta. Na podstawie powyższego wynika, że jeżeli w imieniu klienta działa przedstawiciel, to należy uzyskać identyfikację przedstawiciela, nie tylko zabezpieczyć dokument potwierdzający prawo do działania w imieniu klienta, ale również dane osobowe i identyfikacyjne klienta, jego organu statutowego jak również jego przedstawiciela.
- b) identyfikację beneficjenta rzeczywistego i przyjęcie odpowiednich środków do poświadczenia jego identyfikacji, włącznie z środkami w celu ustalenia struktury własności i struktury zarządzania klienta, który jest osobą prawną lub zjednoczeniem majątku,
- c) uzyskanie informacji o celu i planowanym charakterze stosunku handlowego,
- d) ustalenie, czy klient lub beneficjent rzeczywisty klienta jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub osobą sankcjonowaną,
- e) w zależności od ryzyka legalizacji lub finansowania terroryzmu ustalenie pochodzenia środków finansowych lub majątku przy transakcji lub stosunku handlowym,
- f) ustalenie, czy klient działa we własnym imieniu,
- g) wykonywanie ciągłego monitoringu stosunku handlowego, włącznie z kontrolą konkretnych transakcji wykonywanych podczas trwania stosunku handlowego w celu ustalenia, czy wykonywane transakcje są zgodne

z uzyskanymi faktami o kliencie, jego profilu przedsiębiorcy i przeglądzie możliwego ryzyka związanego z klientem, a w zależności od ryzyka legalizacji lub finansowania terroryzmu ustalanie pochodzenia środków finansowych i zabezpieczenie aktualizacji dokumentów, danych lub informacji, które są do dyspozycji o kliencie.

2. NFD ma obowiązek dokonać identyfikacji klienta i weryfikacji identyfikacji klienta podczas każdej transakcji, której wartość osiągnie co najmniej 1000 EUR, jeżeli nie chodzi o przypadek zgodnie z ustępem 1.
3. NFD określi zakres opieki w stosunku do klienta odpowiednio ze względu na ryzyko legalizacji lub finansowania terroryzmu. NFD przy ocenie ryzyka legalizacji lub finansowania terroryzmu ma obowiązek oszacować i uwzględnić czynniki ryzyka podane w ocenie ryzyka zgodnie z § 20a ust. 1. Ustawy.
4. Klient ma obowiązek udostępnić NFD informacje i dokumenty, które są potrzebne do wykonywania opieki w stosunku do klienta lub identyfikacji i weryfikacji identyfikacji zgodnie z ustępem 1.
5. Ważność i pełność danych identyfikacyjnych należy koniecznie potwierdzić również podczas trwania transakcji i odnotowywać ich zmiany, jeżeli ma to być zrealizowane w związku ze świadczeniem usług płatniczych.
6. NFD podczas wykonywania środków bezpieczeństwa finansowego ustala, czy klient działa we własnym imieniu. Jeżeli ustali, że klient nie działa we własnym imieniu, wezwie go, aby w formie wiążącego oświadczenia pisemnego potwierdził imię, nazwisko, nr PESEL lub datę urodzenia osoby fizycznej lub nazwę handlową, siedzibę i numer identyfikacyjny osoby prawnej, w której imieniu wykonuje transakcję; w taki sam sposób postępuje osoba obowiązana również w przypadku, jeżeli pojawią się wątpliwości, czy klient działa we własnym imieniu.

#### **Artykuł 4**

##### **Uprozczone środki bezpieczeństwa finansowego**

1. Uprozczone środki bezpieczeństwa finansowego można wykonywać w przypadkach podanych poniżej, przy czym podane nie zmienia tego, że nie wygasa obowiązek:
  - a) uzyskać dane osobowe, ew. identyfikacyjne klienta, jego organu statutowego, ew. jego przedstawiciela,
  - b) sprawdzić, czy według informacji dotyczących klienta lub usługi finansowej wymaganej przez klienta, które są do dyspozycji, nie ma podejrzenia, że klient przygotowuje lub wykonuje NOO, a czy chodzi o uproszczone środki bezpieczeństwa finansowego. Jeżeli istnieje podejrzenie lub wątpliwości odnośnie tego, czy klient przygotowuje, ew. wykonuje NOO, ew. czy chodzi o uproszczone środki bezpieczeństwa finansowego, zawsze koniecznie należy wykonać środki bezpieczeństwa finansowego, jeżeli nie zachodzi potrzeba wykonania wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego w myśl lit. art. 5.
2. NFD może wykonać tylko uproszczone środki bezpieczeństwa finansowego w stosunku do klienta o niskim ryzyku legalizacji lub finansowania terroryzmu:
  - a) jeżeli klientem jest centralny depozytariusz papierów wartościowych, giełda papierów wartościowych, giełda towarów i surowców, spółka zarządzająca aktywami i depozytariusz papierów wartościowych, osoba handlująca papierami wartościowymi, agent finansowy, doradca finansowy oprócz wykonywania czynności związanych z ubezpieczeniem majątkowym, podmiot zagraniczny inwestowania grupowego, towarzystwo ubezpieczeniowe podczas wykonywania działalności ubezpieczeniowej związanej z ubezpieczeniem na życie, towarzystwo emerytalne, fundusze dodatkowego ubezpieczenia emerytalnego (dalej jako „instytucja finansowa”) lub przez bank (dalej jako „instytucja kredytowa”), które działają na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub innego państwa Umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym (dalej jako "państwo członkowskie"),
  - b) jeżeli klientem jest instytucja kredytowa lub instytucja finansowa, która działa na terytorium państwa trzeciego, który w obszarze zapobiegania i wykrywania legalizacji i finansowania terroryzmu nakłada na nią obowiązek równorzędny obowiązkom ustanowionym przez ustawę ze względu na wykonywanie tychże obowiązków jest nad nią wykonywany nadzór,
  - c) jeżeli klientem jest osoba prawna, której papierami wartościowymi można handlować na rynku regulowanym państwa członkowskiego lub spółka, która działa na terytorium państwa trzeciego, który na nią nakłada obowiązki w obszarze zapobiegania i wykrywania legalizacji i finansowania terroryzmu równorzędne obowiązkom ustanowionym przez ustawę i podlega wymaganiom dotyczącym upubliczniania informacji równorzędnym wymaganiom zgodnie z przepisem szczególnym,
  - d) w zakresie identyfikacji i poświadczenia identyfikacji beneficjenta rzeczywistego, jeżeli wspólnym rachunkiem zarządza notariusz lub adwokat, który działa w państwie członkowskim lub w państwie trzecim, który nakłada obowiązki w obszarze zapobiegania i wykrywania legalizacji oraz finansowania terroryzmu równorzędne



- obowiązkom ustanowionymi przez niniejszą ustawę, a jeżeli dane dotyczące identyfikacji beneficjenta rzeczywistego są dostępne na prośbę osoby obowiązanej, która prowadzi tenże rachunek,
- e) jeżeli klientem jest podmiot administracji państwowej,
  - f) jeżeli klientem jest organ władzy publicznej i jeżeli
    - i. zostały mu powierzone funkcje publiczne zgodnie z Traktatem Europejskim i Traktatem o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,
    - ii. jego dane identyfikacyjne są ogólnie dostępne, transparentne i nie ma wątpliwości dotyczących ich prawdziwości,
    - iii. jego działalność jest transparentna,
    - iv. jego księgowość pokazuje wierny i prawdziwy obraz o przedmiocie księgowości i o jego sytuacji finansowej i
    - v. odpowiada przed organem Unii Europejskiej lub organem państwa członkowskiego, lub istnieją inne odpowiednie procedury, które zabezpieczą kontrolę jego działalności.
3. Jeżeli nie obowiązuje powyższe, obowiązek wykonania uproszczonych środków bezpieczeństwa finansowego można również zrealizować w stosunku do klienta w przypadku transakcji, które stanowią małe ryzyko ich wykorzystania do legalizacji lub finansowania terroryzmu i spełniają następujące warunki:
- a) umowa dotycząca rodzaju transakcji ma formę pisemną,
  - b) płatności w ramach świadczonej usługi finansowej są realizowane wyłącznie za pośrednictwem rachunku prowadzonego na nazwisko klienta w instytucji kredytowej państwa członkowskiego lub państwa trzeciego, który wykonuje środki bezpieczeństwa w obszarze zapobiegania i wykrywania legalizacji i finansowania terroryzmu równorzędne środkom bezpieczeństwa ustanowionymi przez ustawę,
  - c) rodzaj usługi płatniczej, ani płatności w jej ramach nie są anonimowe i ich charakter umożliwia ustalenie NOO,
  - d) rodzaj usługi płatniczej ma określoną granicę maksymalną wartości 15 000 EUR,
  - e) przy zamknięciu rachunku nie można zrealizować przelewu reszty pieniędzy na korzyść strony trzeciej, oprócz przypadków śmierci, inwalidztwa, dożycia z góry określonego wieku lub innego podobnego zdarzenia,
  - f) jeżeli chodzi o rodzaje usługi płatniczej, które umożliwiają przelew środków finansowych klienta na inwestowanie w działania finansowe lub wierzytelności włącznie z ubezpieczeniem lub innym rodzajem wierzytelności warunkowych, z tym, że:
    - i. możliwe z nich zyski można realizować tylko w długoterminowym okresie czasu,
    - ii. świadczona usługa finansowa nie może być wykorzystana jako zabezpieczenie,
    - iii. usługa finansowa uniemożliwia przyspieszenie płatności i nie jest możliwe przystąpienie ani przedterminowe zakończenie stosunku umowy.

## **Artykuł 5**

### **Wzmoczone środki bezpieczeństwa finansowego**

1. Wzmoczone środki bezpieczeństwa finansowego należy koniecznie wykonać, jeżeli na podstawie oceny ryzyka zgodnie z § 10 ust. 4 Ustawy klient lub usługa płatnicza stanowi wyższe ryzyko legalizacji lub finansowania terroryzmu lub zawsze kiedy chodzi o zawarcie Umowy ramowej świadczenia usług płatniczych. NFD wykonuje wzmoczone środki bezpieczeństwa finansowego zawsze przy transgranicznej relacji korespondenckiej banku i instytucji finansowej z instytucją partnerską z państwa trzeciego, przy świadczeniu usługi płatniczej osobie zajmującej eksponowane stanowisko polityczne lub osobie, która osiedliła się w państwie, który Komisja Europejska określiła za państwo wysokiego ryzyka.
2. W przypadku wzmoczonych środków bezpieczeństwa finansowego NFD oprócz środków bezpieczeństwa finansowego wykona również dalsze środki bezpieczeństwa w zależności od ryzyka legalizacji lub finansowania terroryzmu. Jeżeli z oceny ryzyka zgodnie z § 10 ust. 4 ustawy będzie wynikać, że należy zrealizować wzmoczone środki bezpieczeństwa finansowego w stosunku do klienta i klient nie jest fizycznie obecny w celu identyfikacji i weryfikacji identyfikacji w zakresie:
  - a) wykonanie identyfikacji klienta za pośrednictwem dalszych dokumentów, danych lub informacji i wykonanie dalszych środków bezpieczeństwa w celu poświadczenia lub potwierdzenia przedłożonych dokumentów,

- b) prośba o potwierdzenie pisemne od innego banku, banku zagranicznego, który działa na terytorium państwa członkowskiego lub instytucji finansowej, która działa na terytorium państwa członkowskiego, że jest jej klientem lub
- c) zabezpieczenie wykonania pierwszej płatności za pośrednictwem rachunku, jeżeli klient przedłożył dokument potwierdzający istnienie takiegoż rachunku,

Przy transgranicznej relacji korespondenckiej z bankiem z państwa trzeciego lub z osobą, która osiedliła się w państwie, który Komisja Europejska określiła za państwo wysokiego ryzyka w zakresie:

- a) zgromadzenie informacji o banku partnerskim w celu ustalenia charakteru jej działalności gospodarczej i ustalenia jej pozycji i skuteczności nadzoru z ogólnie dostępnych informacji,
- b) ocena mechanizmów kontrolnych banku partnerskiego w obszarze zapobiegania i wykrywania legalizacji i finansowania terroryzmu,
- c) uzyskanie zgody organu statutowego lub osoby określonej zgodnie z § 20 ust. 2 lit. h) ustawy przed zawarciem nowego stosunku korespondenckiego,
- d) ustalenie uprawnień banku partnerskiego do wykonywania jej działalności,
- e) w przypadku płatności za pośrednictwem rachunku ustalenie, czy bank partnerski potwierdził identyfikację klienta i wykonał środki bezpieczeństwa finansowego w stosunku do klienta, który ma bezpośredni dostęp do rachunku banku partnerskiego, a czy bank partnerski jest w stanie na podstawie prośby udostępnić odpowiednie dane w zakresie środków bezpieczeństwa finansowego w stosunku do klienta,

W przypadku transakcji z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne w zakresie:

- a) uzyskanie zgody organu statutowego lub osoby określonej zgodnie z § 20 ust. 2 lit. h) ustawy przed zawarciem stosunku handlowego z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
- b) ustalenie pochodzenia majątku i pochodzenia środków finansowych wykorzystanych przy stosunku handlowym lub transakcji,
- c) ciągłe i szczegółowe monitorowanie stosunku handlowego,
- d) informowanie organu statutowego lub określonej osoby zgodnie z § 20 ust. 2 lit. h) ustawy przed wypłatą zysku z umowy ubezpieczenia.

- 3. Obowiązki odnoszące się do osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne zgodnie z § 6 ust. 1 ustawy NFD stosuje co najmniej przez okres 12 miesięcy od zakończenia wykonywania ważnej funkcji publicznej; najpóźniej jednak do wtedy, do kiedy NFD na podstawie oceny ryzyka zgodnie z § 20a ustawy u tegoż klienta nie wykluczy ryzyka specyficznego dla osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.
- 4. W imieniu NFD odpowiedni rodzaj środków bezpieczeństwa w stosunku do klienta wykonuje, w myśl niniejszego przepisu wewnętrznego:
  - 1) osoba odpowiedzialna za ochronę przed legalizacją i finansowaniem terroryzmu ZO AML
  - 2) pracownicy, którzy podczas swojej pracy mogą mieć kontakt z nietypową operacją handlową
  - 3) pozostałe osoby działające w imieniu NFD podczas zawierania Umów ramowych świadczenia usług płatniczych

## **Artykuł 6**

### **Rachunek Business**

- 1. W przypadku, że Wnioskodawca zwraca się o założenie Rachunku Business, ZO AML ma obowiązek skontrolować, czy przedmiot działalności gospodarczej podany w podaniu odpowiada rzeczywistemu przedmiotowi działalności gospodarczej na stronach internetowych Wnioskodawcy lub w inny sposób.
- 2. Wykaz operacji i działań, którym Spółka nie udziela wsparcia, jest podany w dokumencie „Załącznik - Przedmioty działalności gospodarczej bez wsparcia i zagrożone ryzykiem “
- 3. Jeżeli niniejsi wnioskodawcy przedstawią w odpowiednim formularzu działań, które przez Spółkę uważane są działania ryzykowne, t.j. które w taki sposób są zdefiniowane w dokumencie „Przedmioty działalności gospodarczej bez wsparcia i zagrożone ryzykiem “, o ich prośbie i zakresie ewentualnych środków bezpieczeństwa finansowego decyduje ZO AML.
- 4. Każdy Wnioskodawca musi być sprawdzony w Bazie danych osób zgodnie z Załącznikiem nr 5 niniejszego Programu, grup i jednostek, wobec których istnieją sankcje UE. W przypadku, że Wnioskodawca znajduje się w niniejszej Bazie danych, to Upoważniony pracownik musi niniejszy fakt uważać za nietypową transakcję i wykonać wszystkie czynności ustanowione na podstawie niniejszego Programu.

## **Artykuł 7**

### **Weryfikacja identyfikacji**

1. Weryfikacja identyfikacji to:
  - a) w przypadku osoby fizycznej poświadczenie danych, zgodnie z ustawą, w jej dokumencie tożsamości, jeżeli się tam znajdują i sprawdzenie wyglądu osoby z wyglądem w jej dokumencie tożsamości przy jej fizycznej obecności, w przypadku osoby fizycznej - przedsiębiorcy również sprawdzenie danych na podstawie dokumentów, danych lub informacji uzyskanych z rejestru urzędowego lub innej ewidencji urzędowej, do której jest wpisany przedsiębiorca, lub z innego wiarygodnego i niezależnego źródła,
  - b) w przypadku osoby prawnej sprawdzenie danych na podstawie dokumentów, danych lub informacji uzyskanych z rejestru handlowego lub innej ewidencji urzędowej, do której jest wpisana osoba prawna, lub z innego wiarygodnego i niezależnego źródła i sprawdzenie identyfikacji osoby fizycznej, która jest uprawniona do działania w imieniu osoby prawnej w zakresie danych zgodnie z ustawą i sprawdzenie uprawnienia do działania w imieniu osoby prawnej,
  - c) w przypadku osoby, która jest reprezentowana na podstawie pełnomocnictwa, sprawdzenie jej danych w zakresie danych zgodnie z ustawą na podstawie dokumentów, danych lub informacji uzyskanych z przedłożonego pełnomocnictwa z poświadczonym podpisem, rejestru urzędowego lub innej ewidencji urzędowej lub z innego wiarygodnego i niezależnego źródła i poświadczenie identyfikacji osoby fizycznej, która jest uprawniona do działania na podstawie pełnomocnictwa w zakresie danych zgodnie z ustawą
  - d) w przypadku niepełnoletniego, który nie posiada dokumentu tożsamości, sprawdzenie rodzaju i numeru dokumentu tożsamości i wyglądu obecnego, przedstawiciela ustawowego niepełnoletniego z wyglądem, w jego dokumencie tożsamości,
  - e) sprawdzenie numeru identyfikacyjnego lub kodu, który za pośrednictwem urzędów technicznych przydzieliła osoba obowiązana do wykonywania transakcji zgodnie z przepisem szczególnym, jeżeli klient był już zidentyfikowany,
  - f) okazanie się klienta na podstawie zaufanego podpisu elektronicznego, jeżeli klient był już zidentyfikowany.
2. W przypadku, że ustawa nie stanowi inaczej, NFD ma obowiązek sprawdzić identyfikację klienta, który jest osobą fizyczną i identyfikację każdej osoby fizycznej działającej w imieniu klienta, który jest osobą prawną, jeszcze przed zawieraniem stosunku handlowego lub wykonaniem transakcji przy ich fizycznej obecności.
3. Poświadczenie identyfikacji klienta i przyjęcie środków w celu sprawdzenia identyfikacji beneficjenta rzeczywistego można dokończyć podczas zawierania stosunku handlowego, jeżeli jest to potrzebne do nieprzerwania normalnego prowadzenia działalności gospodarczej i jeżeli istnieje małe ryzyko legalizacji lub finansowania terroryzmu. W tychże przypadkach jest konieczne dokończenie potwierdzania identyfikacji klienta i przyjęcie środków w celu potwierdzenia beneficjenta rzeczywistego natychmiast po tym, kiedy klient był obecny w NFD po raz pierwszy.
4. Potwierdzenie identyfikacji klienta i przyjęcie środków w celu potwierdzenia identyfikacji beneficjenta rzeczywistego można zakończyć po zawarciu transakcji między klientem i bankiem lub po otwarciu rachunku w banku włącznie z rachunkami, które umożliwiają transakcję przenaszalnych papierów wartościowych, przy założeniu, że będzie w dostateczny sposób zabezpieczone, aby klient ani nikt inny w jego imieniu nie mógł dysponować środkami finansowymi, ewentualnie przenaszalnymi papierami wartościowymi, a to aż do potwierdzenia identyfikacji klienta i przyjęcia środków w celu potwierdzenia identyfikacji beneficjenta rzeczywistego.
5. Potwierdzenie identyfikacji osoby, która jest uprawniona do przyjęcia świadczenia z ubezpieczenia na życie i której dotyczy obowiązek identyfikacji, musi być dokończony najpóźniej w czasie, kiedy osoba uprawniona zastosuje prawa, które jej przysługują z ubezpieczenia na życie lub podczas wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego.
6. Ministerstwo Spraw Wewnętrznych Republiki Słowackiej w celu identyfikacji i weryfikacji identyfikacji klienta przy zastosowaniu urzędowego środka do autentyfikacji zapewni potwierdzenie tożsamości klienta NFD w taki sam sposób jak podczas autentyfikacji zgodnie z przepisem szczególnym.

## **Artykuł 8**

### **Wyjątki**

1. Wyjątki od środków bezpieczeństwa finansowego w stosunku do klienta:
  - a) NFD nie ma obowiązku wykonywania środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z artykułem 3 do 5 w stosunku do klienta w przypadku:
    - 1) pieniędzy elektronicznych przechowywanych na środku płatniczym, na który nie można ponownie wpłacać pieniędzy elektronicznych i najwyższa wpłacona suma:
      - i. nie przekroczy 250 EUR lub

- ii. jeżeli chodzi o pieniądze elektroniczne, które mogą być wykorzystane tylko na terytorium Republiki Słowackiej, nie przekroczy 500 EUR
- 2) pieniędzy elektronicznych przechowywanych na środku płatniczym, na który można ponownie wpłacać pieniądze elektroniczne i najwyższa wpłacona suma ani całkowity limit wychodzących płatności nie przekroczy 250 EUR lub
- 3) usług płatniczych świadczonych za pośrednictwem publicznej elektronicznej sieci komunikacyjnej bez wykorzystania pieniędzy elektronicznych, jeśli wartość poszczególnej transakcji nie przekroczy 30 EUR i jednocześnie całkowity limit miesięczny płatności realizowanych z jednego numeru telefonu nie przekroczy 250 EUR.
- b) Środki płatnicze zgodnie z ustępem 1 można wyłącznie wykorzystać do zakupu towaru lub usług i nie można ich finansować anonimowymi pieniędzmi elektronicznymi.
- c) W przypadku zwrotnej wymiany gotówki lub wypłaty w gotówce wartości pieniężnej w wysokości powyżej 100 EUR nie można zastosować postanowienia ustępu 1.
- d) NFD ma obowiązek wykonywać monitorowanie transakcji lub stosunków handlowych w taki sposób, aby możliwe było ustalenie NOO.
2. Wyjątek przy zawarciu stosunku handlowego może zrobić tylko ZO AML, a to tylko do tego stopnia, aby ewentualne wyjątki nie naruszyły ustawy.

### **Artykuł 9** **Sposób oceny ryzyka i monitoring**

NFD ma obowiązek monitorować wszystkie operacje handlowe pod kątem ryzyka legalizacji lub finansowania terroryzmu.

Ryzyko legalizacji lub finansowania terroryzmu dla potrzeb Ustawy należy oceniać w zależności od:

- osoby klienta,
- przedmiotu działalności klienta,
- rodzaju usługi finansowej, którą jest zainteresowany,
- osiągnięcia celu na podstawie niniejszej usługi finansowej,
- znaczenia gospodarczego niniejszej usługi finansowej dla klienta,
- stosunków majątkowych klienta,
- innych usług finansowych, które wykorzystuje i które są mu znane,
- doświadczeń osobistych z działalnością klienta,
- ogólnie dostępnych i znanych faktów o kliencie,
- wszystkich pozostałych informacji uzyskanych od pracowników, przedstawicieli handlowych i osób trzecich, które na podstawie swojej działalności biorą udział w pośrednictwie finansowym.

Przy uwadze kwalifikowanej trzeba koniecznie zawsze postępować z należytą troską, tzn., że w przypadku podejrzenia, że istnieje ryzyko legalizacji lub finansowania terroryzmu należy koniecznie zabezpieczyć wszystkie dostępne dane dla oceny powagi tegoż ryzyka i następnie podjąć decyzję o dalszym sposobie działania.

W związku z oceną stopnia ryzyka istnieją konkretne ryzyka, które stanowią:

- 1) wysokie ryzyko klienta, np. klient z siedzibą lub miejscem zamieszkania w rajach podatkowych, klient prowadzący gry hazardowe, klient, który w ciągu ostatnich 12 miesięcy zmienił więcej niż 2 razy swoją siedzibę lub przedstawicieli statutowych,
- 2) wysokie ryzyko transakcji, np. transakcja, która już w przeszłości była przedmiotem zgłoszenia i osoba obowiązana podjęła decyzję o zakwalifikowaniu klienta, który dokonał transakcji, do wyższej kategorii ryzyka.

Zatem koniecznie należy sprawdzić każde podejrzenie lub wątpliwości w stosunku do klienta i to w zakresie koniecznym do podjęcia decyzji o tym, czy działanie klienta będzie uważane za NOO lub usługa finansowa będzie świadczona bez tego, aby działanie klienta było uważane za NOO.

### **Artykuł 10** **Sposób działania podczas oceny i ustalania NOO i zarządzania ryzykiem**

1. Podczas oceny nietypowości przygotowywanej lub świadczonej operacji płatniczej konieczne jest, aby zawsze zachować zwiększoną uwagę w przypadku:
  - każdej złożonej, niezwykajnie dużej, przez klienta wymaganej usługi płatniczej i wszystkim innym wymaganiom klienta odnośnie transakcji o nietypowym charakterze, które nie mają wyraźnego celu ekonomicznego lub wyraźnego celu ustawowego, przy czym w takich przypadkach jest konieczne, aby w jak najwyższym możliwym stopniu sprawdzić cel tychże transakcji, każdemu ryzyku legalizacji lub finansowania

terrozyzmu, które może powstać z żądanej usługi płatniczej lub nowych procesów technologicznych przy jej świadczeniu, które mogą wspierać anonimowość, a jest zobowiązana przyjąć należne środki bezpieczeństwa, jeżeli jest to potrzebne, aby zapobiec ich zastosowaniu dla celów legalizacji i finansowania terroryzmu.

2. Podczas wykonywania wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego w stosunku do klienta należy uwzględnić potencjalne wyższe czynniki ryzyka:
  - a) w stosunku do klienta:
    - 1) stosunek handlowy przebiega w nietypowych okolicznościach,
    - 2) klienci, którzy mają siedziby w obszarach geograficznych wysokiego ryzyka podanego w punkcie trzecim,
    - 3) osoby prawne lub osoby bez podmiotowości prawnej, które są środkiem do posiadania majątku osobistego,
    - 4) spółki, w których mogą działać upoważnieni akcjonariusze lub spółki, które wydają akcje na okaziciela,
    - 5) klient podczas swojej działalności gospodarczej intensywnie wykorzystuje gotówkę lub
    - 6) struktura własności klienta wydaje się nietypowa lub nadmiernie złożona z naciskiem na charakter jego działalności gospodarczej.
  - b) pod kątem produktu, usługi, transakcji lub kanału dystrybucji:
    - 1) wykorzystywanie usług bankowości prywatnej,
    - 2) produkty lub transakcje, które mogłyby być przyjazne dla anonimowości,
    - 3) transakcje lub stosunki handlowe, kiedy klient nie jest fizycznie obecny i bez określonych środków bezpieczeństwa, jakim jest np. podpis elektroniczny,
    - 4) płatność przyjęta od nieznanych lub nieprzylączonych stron trzecich, lub
    - 5) nowe produkty i nowe procedury handlowe włącznie z nowymi systemami dystrybucyjnymi i wykorzystanie nowych lub rozwijających się technologii dla nowych lub już istniejących produktów.
  - c) pod kątem geograficznym:
    - 1) państwa, które Komisja Europejska określiła za państwa wysokiego ryzyka i państwa, które według godnych zaufania źródeł nie mają skutecznych systemów walki przeciwko legalizacji lub finansowaniu terroryzmu,
    - 2) państwa określone na podstawie godnych zaufania źródeł jako państwa o znacznym stopniu korupcji lub innej działalności karnej,
    - 3) państwa, które podlegają sankcjom, embargom lub podobnym środkom zabezpieczeń, które na przykład wydała Unia Europejska lub Organizacja Narodów Zjednoczonych, lub
    - 4) państwa udzielające środków finansowych lub wsparcia działalności terrorystycznej lub państwa, w których działają zidentyfikowane organizacje terrorystyczne.

O każdej NOO transakcji jest sporządzony zapis pisemny lub elektroniczny, który obowiązkowo trzeba mieć do dyspozycji podczas kontroli wykonywanej FSJ.

#### **Artykuł 11**

#### **Sposób działania od stwierdzenia nietypowej operacji handlowej do jej natychmiastowego zgłoszenia FSJ, włącznie ze sposobem działania i odpowiedzialnością pracowników, którzy oceniają nietypową operację handlową**

1. W przypadku, że podczas monitoringu przebiegającej transakcji (tj. przychodzącej transakcji czekającej na dopisanie Klientowi lub transakcje wychodzące z rachunku Klienta) Upoważniony pracownik zidentyfikuje nietypową operację handlową, przedłoży ją do oceny ZO AML. W przypadku powstania podejrzenia, że chodzi o nietypową operację handlową powstaje obowiązek:
  - a) natychmiast wstrzymać wykonanie operacji płatniczej, zakończyć stosunek handlowy, jeżeli:
    - i. osoba obowiązana nie może wykonać środków bezpieczeństwa finansowego w stosunku do klienta w zakresie zgodnie z art. 3 ust. 1 lit. a) do c) niniejszego Programu z przyczyn po stronie klienta lub
    - ii. klient odmówi wskazania w czym imieniu działa.
  - b) postępować z należytą troską i wykonać wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego w celu uzyskania jak największej ilości informacji,

- c) swoje działania bez zbędnej zwłoki konsultować z ZO AML – osobą odpowiedzialną za ochronę przed legalizacją i finansowaniem terroryzmu. Przestrzegać wytycznych niniejszej osoby i w przypadkach określonych przez niniejszą osobę odmówić wykonania konkretnej transakcji,
  - d) nie informować innych osób o swoich ustaleniach w celu zabezpieczenia swojej ochrony i ochrony osób trzecich,
  - e) nie wykonywać działalności związanej z poszukiwaniem, śledzeniem i innej działalności, jak działalność dotycząca zgromadzenia powszechnie dostępnych informacji, tzn. działalność, której wykonywanie należy do odpowiednich organów administracji państwowej,
  - f) natychmiast skontaktować się z klientem, w przypadku podejrzenia, że chodzi o NOO, w celu wyjaśnienia danej transakcji finansowej, tj. skąd wysła pieniądze, kto jest właścicielem rachunku, z którego są wysyłane pieniądze, następnie cel, w jakim wysła środki finansowe i na koniec dokąd, ew. komu je wysła klient. W przypadku jednoznacznego wyjaśnienia tychże spraw, które jest zgodne z ustawą, nie ma konieczności kontaktowania się z FSJ i jednocześnie oceny niniejszej transakcji finansowej za nietypową,
  - g) w przypadku podejrzenia bez zbędnej zwłoki skontrolować, że chodzi o NOO, historię płatności klienta i sprawdzić, czy w przeszłości podlegał weryfikacji w związku z NOO, przez osobę odpowiedzialną za ochronę przed legalizacją i finansowaniem terroryzmu lub FSJ. W przypadku, że klient w przeszłości był sprawdzany, chodzi o taki sam typ transakcji z tym samym odbiorcą płatności i zostało wykluczone ryzyko legalizacji lub finansowania terroryzmu, to następnie nie jest konieczne, aby niniejszą transakcję finansową unać za nietypową i zostaje wycofany obowiązek podany w ust. f) niniejszego artykułu i usługa finansowa może być wykonana.
2. Każdy pracownik, przede wszystkim upoważniony pracownik musi mieć niniejszy program do dyspozycji podczas wykonywania swojej działalności. NFD zachowuje poufność o zgłoszonej NOO i o środkach bezpieczeństwa wykonywanych FSJ.
  3. Tajemnicy handlowej ma również dochować każdy pracownik NFD, który zgłosił NOO dla NFD, która działa na podstawie innego stosunku umowy.
  4. Obowiązek do zachowania tajemnicy dotyczącej powyżej podanych osób nie wygasa w wyniku zakończenia stosunku pracy, podobnego stosunku pracy lub innego stosunku umowy.
  5. FSJ NFD zwolni z obowiązku do zachowania poufności, jeżeli chodzi o postępowanie przed:
    - a) organami ścigania,
    - b) sądem podejmującym decyzję w postępowaniu cywilnym
  6. Za naruszenie obowiązków podanych w Programie i również za naruszenie przepisów prawnych w obszarze ochrony przed legalizacją powstaje odpowiedzialność zgodnie z §234 Kodeksu karnego. Wykonywanie obowiązków zgodnie z ustawą 297/2008 Dz.U. nie je ograniczone ustanowionym przez ustawę obowiązkiem do zachowania poufności zgodnie z przepisem szczególnym.

## **Artykuł 12**

### **Procedura w przypadku wstrzymania nietypowej operacji handlowej**

1. ZO AML lub przez niego upoważniony pracownik zaewidencjonuje zgłoszoną operację i oceni ją pod kątem ryzyka i wiadomości o kliencie, jak również o partnerze handlowym, jeżeli chodzi o transakcję między rachunkami prowadzonymi w NFD i następnie wykona potrzebne środki bezpieczeństwa w myśl Ustawy nr 297/2008, szczególnie podejmie decyzję o:
  - a) Wykonaniu operacji w myśl instrukcji Klienta, skoro nie uważa operacji za nietypową.
  - b) Zgłoszeniu operacji do finansowej jednostki informacyjnej (dalej jako "FSJ"),
  - c) Odmowie wykonania transakcji.
  - d) Tymczasowemu wstrzymaniu wszystkich ruchów na rachunku lub rachunkach Klienta.
  - e) Prośbie Klienta o udzielenie uzupełniających informacji. Następnie ZO AML na podstawie wyjaśnienia Klienta lub przez niego upoważniony pracownik podejmie decyzję o tym, według której litery powyżej podanej ma postępować.
2. Operacja, która została oceniona jako nietypowa, nie może być wykonana, jeśli ZO AML nie podejmie decyzji, że może być wykonana. O niniejszej decyzji zostanie sporządzony zapis elektroniczny lub pisemny, zostanie również wykonany zapis w zgłoszeniu dla FSJ.
3. NFD ma obowiązek zatrzymać NOO, jeżeli istnieje niebezpieczeństwo, że w wyniku jej wykonania może być uniemożliwione lub istotnie utrudnione zabezpieczenie dochodu z działalności karnej lub środków przeznaczonych na finansowanie terroryzmu, lub jeśli go o to pisemnie poprosi FSJ, aż do czasu podjęcia decyzji FSJ i o jej zawiadomieniu o tym, aby nietypowa operacja handlowa została wykonana, najwyżej jednak 120 godzin. Jeżeli FSJ poinformuje, że sprawę przekazała organom ścigania, nietypowa operacja handlowa może być wstrzymana przez

kolejne 72 godziny. Do czasu wstrzymania nietypowej operacji handlowej nie jest wliczana sobota i dzień wolny od pracy.

4. W przypadku, że nietypowa operacja handlowa została ustalona podczas zwrotnego monitoringu, Upoważniony pracownik przedłoży niniejsze ustalenia w celu oceny ZO AML lub przez niego upoważnionemu pracownikowi, który po zaewidencjonowaniu podejmie decyzję o:
  - a) Ocenie operacji jako typowej,
  - b) Zgłoszeniu operacji FSJ,
  - c) Tymczasowym wstrzymaniu wszystkich ruchów na rachunku lub rachunkach Klienta.
  - d) Żądaniu od Klienta udzielenia informacji uzupełniających. Na podstawie wyjaśnień Klienta, ZO AML albo przez niego upoważniony pracownik, podejmie decyzję to tym, według której litery podanej powyżej ma postępować.
5. Działania, które mają być zgłoszone FSJ zgłasza ZO AML, ewentualnie osoba przez niego określona.
6. W przypadku, że ZO AML albo przez niego upoważniony pracownik podejmie decyzję o tymczasowym wstrzymaniu wszystkich ruchów na rachunkach Klienta, to wszystkie kolejne ruchy na rachunku mogą być zrealizowane dopiero po wyraźnej zgodzie ZO AML.
7. Jeżeli z przyczyn eksploatacyjnych lub technicznych nie można zatrzymać nietypowej operacji handlowej, to osoba obowiązana o tymże fakcie informuje FSJ. Osoba obowiązana nie wstrzyma NOO, gdyby zatrzymanie zgodnie z wcześniejszym ostrzeżeniem FSJ mogło uniemożliwić opracowanie NOO.
8. W przypadku, że działania Klienta zostały zgłoszone jako podejrzane FSJ, to wszystkie osoby w ramach Spółki, które mają wiedzę o tymże fakcie, mają obowiązek zachować poufność odnośnie zgłoszenia podejrzanych operacji w stosunku do osób trzecich, włącznie z osobami, których dotyczą niniejsze informacje.
9. Zgłoszenie o nietypowej operacji handlowej zawiera:
  - a) nazwę handlową, siedzibę lub miejsce działalności gospodarczej i numer identyfikacyjny osoby obowiązanej,
  - b) dane uzyskane na podstawie identyfikacji osób, których dotyczy nietypowa operacja handlowa,
  - c) dane o nietypowej operacji handlowej, głównie o nietypowości, czasowy przebieg zdarzenia, numery rachunków, dane o tym, kiedy zostały założone, kto jest ich właścicielem i kto ma do nich prawo dyspozycji, kserokopie dokumentów, na których podstawie zostały założone rachunki, identyfikacja osób uprawnionych do dysponowania rachunkami, kserokopie zawartych umów i dalszych powiązanych dokumentów i informacji, jak również pozostałe informacje, które mogą być związane z nietypową operacją handlową i mają znaczenie dla jej kolejnej oceny,
  - d) dane o osobach trzecich, które mają informacje o nietypowej operacji handlowej,
  - e) imię i nazwisko osoby zgodnie z § 20 ust. 2 lit. h) ustawy i kontakt telefoniczny do tejże osoby.
10. Zgłoszenie dotyczące nietypowej operacji handlowej nie może zawierać danych dotyczących pracownika, który ustalił nietypową operację handlową. Spółka ma obowiązek zachować poufność i nie upubliczniać żadnych danych osobowych dotyczących pracownika, który ustalił NOO.

### **Artykuł 13**

#### **Procedura przechowywania danych**

1. Każdy Klient spółki ma samodzielną dokumentację, w której są przechowywane:
  - a) Dokumenty związane z identyfikacją klienta, w myśl art. 2. Identyfikacja klienta
  - b) Umowa i wszystkie jej załączniki i aneksy
  - c) Wyniki monitoringu klienta, włącznie ze zgłoszeniem FSJ
  - d) Wyjątki udzielone klientowi przez ZO AML.
  - e) Inne dokumenty według uznania ZO AML
2. Do dokumentacji ma dostęp tylko ZO AML i osoby, które są do tego uprawnione.
3. Spółka ma obowiązek archiwizować dokumentację przez okres pięciu lat od zakończenia stosunku umowy z Klientem. Po upływie tegoż okresu, jeżeli ZO AML nie ustali inaczej, cała dokumentacja klienta ulega zniszczeniu.
4. Niniejsze postanowienie nie odnosi się do obowiązku Spółki do przechowywania zapisu wszystkich wykonanych transakcji. Uzyskane informacje i wyniki (do uzyskanych danych należy również komunikacja e-mailowa ew. jej załączniki) są ewidencjonowane w aktach dotyczących wykonania odpowiedniego rodzaju środków bezpieczeństwa finansowego wobec klienta i są archiwizowane zgodnie z Regulaminem kartoteki dokumentów urzędowych.

### **Artykuł 14**

#### **Osoby odpowiedzialne za ochronę przed legalizacją dochodów z działalności karnej.**

1. Osobą odpowiedzialną za ochronę przed legalizacją i finansowaniem terroryzmu zabezpieczającą zgłaszanie nietypowych operacji handlowych i ciągły kontakt z FSJ jest: ZO AML: František Repka, e-mail:

[Frantisek.repka@lfc.eu](mailto:Frantisek.repka@lfc.eu), nr telefonu: 0902 953 344, ZZO AML: Ing. Peter Zágora, e-mail: [aml@pay-institution.eu](mailto:aml@pay-institution.eu), nr telefonu: 0911 039 085

2. Za monitoring działań Klienta jest odpowiedzialny upoważniony pracownik, który do tego został wyznaczony przez osobę ZO AML.
3. Obowiązek zgłoszenia należy koniecznie wykonać bez zbędnej zwłoki (chodzi o podejrzenie NOO, jak również o obowiązek zgłoszenia wstrzymania NOO, odmowę wykonania NOO, ew. jej wykonanie, ponieważ nie było możliwe jej wstrzymanie) jest wykonany w wyniku podania zgłoszenia o nietypowej operacji handlowej sposób gwarantujący, że informacje w nim zawarte zostaną utajone przed osobą niepowołaną, a to
  - osobiście (Račianska 45, 832 23 Bratislava)
  - pisemnie (Finančná spravodajská jednotka, Pribinova 2, 812 72 Bratislava)
  - formą elektroniczną ([sjfpnoo@minv.sk](mailto:sjfpnoo@minv.sk))
  - telefonicznie, jeżeli sprawy nie można odroczyć, takie zgłoszenie do 3 dni od przyjęcia zgłoszenia telefonicznego FSJ należy wykonać również osobiście, pisemnie lub w formie elektronicznej (09610/514 19)
4. Zgłoszenie o nietypowej operacji handlowej na podstawie pisemnej prośby należy uzupełnić o wymagane informacje i udostępnić kolejne powiązane i wymagane dokumenty o nietypowej operacji handlowej.
5. Wykonywanie obowiązku zgłoszenia FSJ nietypowej operacji handlowej zgodnie z ustęp 1 nie jest ograniczone obowiązkiem ustanowionym przez ustawę do zachowania poufności zgodnie z przepisem szczególnym.
6. W wyniku zgłoszenia nietypowej operacji handlowej nie jest naruszony obowiązek zawiadomienia o faktach świadczących popełnieniu przestępstwa.
7. ZO AML ma obowiązek wykonywać bezpośrednią kontrolę procesową i ciągle odpowiadać za przestrzeganie Ustawy i odpowiednich przepisów prawnych, jak również za zdolność do potwierdzenia zgodności z ustawą kiedykolwiek podczas działalności NFD,
8. ZO AML regularnie informuje organy statutowe, nadzorcze i kontrolne NFD o swojej działalności, na żądanie, w przypadku potrzeby i niezgodności bądź podejrzenia o niezgodności lub minimalnie raz w roku.

#### **Artykuł 15**

##### **Sposób zabezpieczenia ochrony pracownika, który stwierdza nietypowe operacje handlowe**

1. Pracownik, jak również pozostałe osoby działające w imieniu NFD, które stwierdzą NOO, zawiadomią i skonsultują swoje ustalenia i podejrzenia tylko z osobą podaną w art. 14. Niniejsza osoba ma obowiązek:
  - a) udzielić pracownikowi, jak również pozostałym współpracującym osobom, potrzebnych wyjaśnień i doradztwa w stosunku do oceny, czy chodzi o nietypową operację handlową, do zbadania i zastosowania potrzebnych środków bezpieczeństwa,
  - b) kierować działaniami zgłaszającego przy realizacji transakcji, przy której doszło do podejrzenia, że chodzi o nietypową operację handlową,
  - c) zachować milczenie o tym, kto mu zgłosił fakty świadczące o tym, że chodzi o nietypową operację handlową,
  - d) ocenić ryzyko związane z kontynuowaniem transakcji, przy której powstało podejrzenie, że chodzi o nietypową operację handlową z ukierunkowaniem głównie na bezpieczeństwo osobiste zgłaszającego, pozostałych zainteresowanych osób i ewentualnie wstrzymać transakcję, ew. zakończyć.

#### **Artykuł 16**

##### **Przygotowanie specjalistyczne pracowników i upoważnionych osób i sposób wykonywania kontroli nad przestrzeganiem niniejszego Programu**

1. NFD ma obowiązek przynajmniej raz w roku przeprowadzić przygotowanie specjalistyczne wszystkich pracowników i upoważnionych osób w obszarze ochrony przed legalizacją dochodów z działalności karnej. W przypadku nowych pracowników lub upoważnionych osób spółka bez zbędnej zwłoki ma obowiązek przeszkolić niniejsze osoby w dziedzinie walki przed legalizacją dochodów z działalności karnej.
2. Treść przygotowania specjalistycznego zawiera głównie zapoznanie się z treścią ustawy, z prawami i obowiązkami pracowników i upoważnionych osób zgodnie z ustawą i przepisami wewnętrznymi Spółki i z sankcjami za naruszenie obowiązków ustanowionych przez ustawę i/lub z przepisami wewnętrznymi spółki.
3. O wykonaniu przygotowania specjalistycznego spółka sporządzi pisemny zapis, który zawiera:
  - a) miejsce i datę przygotowania specjalistycznego,
  - b) zakres przygotowania,
  - c) imiona i nazwiska, funkcje i podpisy własnoręczne osób, które wzięły udział w przygotowaniu specjalistycznym,
  - d) imię, nazwisko i podpis własnoręczny osoby, która wykonała przygotowanie specjalistyczne.



4. Kontrolę przestrzegania Programu i obowiązki wynikające z ustawy w następującym zakresie:
  - a) osoba podana jako ZO AML tegoż Programu – w zależności od potrzeb, minimalnie jednak raz w miesiącu zapewnia przeprowadzenie kontroli na wybranej próbie transakcji, czy zostały zachowane warunki ustanowione przez ustawę i w niniejszym Programie,
  - b) członkowie rady nadzorczej i zarządu w zakresie w jakim transakcje dotyczą zadań powierzonych im przez zarząd NFD,
  - c) process manager podczas dziennej kontroli obserwuje czy zostały dotrzymane rutynowe metody pracy jak również metody przy powstaniu lub wykryciu NOO.

#### **Artykuł 17** **Aktualizacja Programu**

1. ZO AML ma obowiązek zmienić Program i jego załączniki jako całość pod kątem jego aktualności i efektywności co najmniej raz w roku, oprócz listy państw wysokiego ryzyka, którą musi aktualizować minimalnie raz za 3 miesiące i bazy danych osób, grup i jednostek wobec których istnieją sankcje UE, dla których aktualizacja jest ustanowiona w załączniku 5.
2. Załączniki do programu tworzą następujące dokumenty:
  - a) Lista Państw wysokiego ryzyka - Załącznik 1
  - b) Środki bezpieczeństwa finansowego - Osoby fizyczne i prawne - Załącznik 2
  - c) Wzmoczone środki bezpieczeństwa finansowego - Osoby fizyczne i prawne - Załącznik 3
  - d) Przedmioty działalności gospodarczej bez wsparcia i obciążone ryzykiem - Załącznik 4
  - e) Baza danych osób, grup i jednostek wobec których istnieją sankcje EU- Załącznik 5
  - f) Kryteria podejrzanych operacji - Załącznik 6
  - g) Oświadczenie beneficjenta rzeczywistego
  - h) Oświadczenie honorowe o osobie zajmującej eksponowane stanowisko polityczne
  - i) Wzór podpisu

Przedstawione załączniki zostały zaktualizowane do dnia dzisiejszego i stanowią część niniejszego Programu. Którykolwiek załącznik może być zaktualizowany przez Spółkę i samodzielnie, głównie na wniosek ZO AML, musi być jednak datowany i podpisany przez zarząd Spółki.

#### **Artykuł 18** **Postanowienia końcowe**

1. Opracowany Program jest wiążący dla wszystkich pracowników i upoważnionych osób, które mają obowiązek go przestrzegać i w sprawozdaniu dziennym przedstawiać listę i opis sytuacji, których dotyczy tenże Program.
2. Spółka zapewni przestrzeganie Programu i kontrolę nad przestrzeganiem Programu.
3. Spółka w przypadku nieprzestrzegania programu wprowadzi sankcje według przepisów szczególnych.



# Payment Institution

Payment Institution NFD a.s., z sídlou v Rep. Slovenskej, ul.  
Popradská 17/670, Stará Ľubovňa, 064 01, REGON: 46 847 162