

Załącznik Nr 3

do Zarządzenia Nr 47/2020

Starosty Nowodworskiego

z dnia 17 września 2020 r.

**Kwestionariusz sprawdzający stosowanie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu**

<b>Lp.</b>	<b>Obszar</b>	<b>Obowiązki instytucji obowiązanej</b>	<b>Tak (rozwińcie odpowiedzi)</b>	<b>Nie/nie dotyczy</b>	<b>Sankcje za zaniechanie</b>
1.	Osoby odpowiedzialne (art. 6, 7, 8 i 9)	Czy instytucja wyznaczyła kadre kierowniczą wyższego szczebla odpowiedzialną za wykonywanie obowiązków określonych w ustawie?			•Kara administracyjna (art. 147 pkt 1) nakładana na instytucję obowiązaną •Kara pieniężna do 1 000 000 zł (art. 154 ust. 1) nakładana
		Czy (w przypadku instytucji, w której działa zarząd lub inny organ zarządzający) wyznacza się spośród członków organu zarządzającego osobę odpowiedzialną za wdrażanie obowiązków określonych w ustawie?			
		Czy instytucja wyznaczyła pracownika zajmującego kierownicze stanowisko odpowiedzialnego za zapewnienie zgodności działalności instytucji obowiązanej oraz jej pracowników i innych osób wykonujących czynności			

Lp.	Obszar	Obowiązki instytucji obowiązanej	Tak (rozwińcie odpowiedzi)	Nie/nie dotyczy	Sankcje za zaniechanie
		na rzecz tej instytucji z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu?			na osobę odpowiedzialną za wykonywania obowiązków określonych w ustawie
		Czy (w przypadku instytucji obowiązanych prowadzących działalność jednoosobowo) zadania kadry kierowniczej wyższego szczebla oraz pracownika, o których mowa w art. 6 i art. 8, wykonuje osoba prowadząca tę działalność?			
2.	Ocena ryzyka (art. 27)	Czy instytucja sporządziła ocenę ryzyka?			•Kara administracyjna (art. 147 pkt 2 i 3)
		Czy ocena ryzyka jest aktualizowana nie rzadziej niż co 2 lata?			
		Czy Generalny Inspektor Informacji Finansowej występował o przekazanie oceny ryzyka?			•Kara pieniężna (art. 154)
3.	Rozpoznanie i ocena ryzyka klienta (art. 33 ust. 3)	Czy instytucja sporządziła procedurę, z której wynikają kryteria oceny i matryca oceny oraz częstotliwość weryfikacji poszczególnych grup ryzyka?			•Kara administracyjna (art. 147 pkt 4a)
		Czy instytucja dokumentuje rozpoznane ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związane ze stosunkami gospodarczymi lub z transakcją okazjonalną			•Kara pieniężna (art. 154)

Lp.	Obszar	Obowiązki instytucji obowiązanej	Tak (rozwińcie odpowiedzi)	Nie/nie dotyczy	Sankcje za zaniechanie
		<p>oraz jego ocenę, uwzględniając w szczególności czynniki dotyczące:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. rodzaju klienta;</li> <li>2. obszaru geograficznego;</li> <li>3. przeznaczenia rachunku;</li> <li>4. rodzaju produktów, usług i sposobów ich dystrybucji;</li> <li>5. poziomu wartości przeprowadzonych transakcji;</li> <li>6. celu, regularności lub czasu trwania stosunków gospodarczych?</li> </ol>			
4.	<p>Stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego (art. 34 ust. 1 i następane)</p>	<p>Czy instytucja stosuje środki bezpieczeństwa finansowego:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. identyfikację klienta oraz weryfikację jego tożsamości;</li> <li>2. identyfikację beneficjenta rzeczywistego oraz podejmowanie uzasadnionych czynności w celu:               <ol style="list-style-type: none"> <li>a) weryfikacji jego tożsamości,</li> <li>b) ustalenia struktury własności i kontroli - w przypadku klienta będącego osobą prawną albo jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej;</li> </ol> </li> </ol>			<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kara administracyjna (art. 147 pkt 4, 5, 6 i 13)</li> <li>• Kara pieniężna (art. 154)</li> </ul>

Lp.	Obszar	Obowiązki instytucji obowiązanej	Tak (rozwińcie odpowiedzi)	Nie/nie dotyczy	Sankcje za zaniechanie
		<p>3. ocenę stosunków gospodarczych i, stosownie do sytuacji, uzyskanie informacji na temat ich celu i zamierzonego charakteru;</p> <p>4. bieżące monitorowanie stosunków gospodarczych klienta, w tym:</p> <p>a) analizę transakcji przeprowadzanych w ramach stosunków gospodarczych w celu zapewnienia, że transakcje te są zgodne z wiedzą instytucji obowiązanej o kliencie, rodzaju i zakresie prowadzonej przez niego działalności oraz zgodne z ryzykiem prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanym z tym klientem,</p> <p>b) badanie źródła pochodzenia wartości majątkowych będących w dyspozycji klienta - w przypadkach uzasadnionych okolicznościami,</p> <p>c) zapewnienie, że posiadane dokumenty, dane lub informacje dotyczące stosunków gospodarczych są na bieżąco aktualizowane?</p>			

Lp.	Obszar	Obowiązki instytucji obowiązanej	Tak (rozwińcie odpowiedzi)	Nie/nie dotyczy	Sankcje za zaniechanie
		Czy instytucja wykonuje obowiązek z art. 41 ustawy?			
5.	Wewnętrzna procedura (art. 50)	Czy instytucja wprowadziła wewnętrzną procedurę w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z uwzględnieniem charakteru, rodzaju i rozmiaru prowadzonej działalności?			<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kara administracyjna (art. 147 pkt 7)</li> <li>• Kara pieniężna (art. 154)</li> </ul>
6.	Szkolenia (art. 52)	Czy instytucja zapewnia udział osób wykonujących obowiązki związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w programach szkoleniowych dotyczących realizacji tych obowiązków?			<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kara administracyjna (art. 147 pkt 9)</li> <li>• Kara pieniężna (art. 154)</li> </ul>
7.	Wewnętrzna procedura anonimowego zgłaszania potencjalnych naruszeń (art. 53)	Czy instytucja opracowała i wdrożyła wewnętrzną procedurę (zgodną z art. 53 ust. 2) anonimowego zgłaszania przez pracowników lub inne osoby wykonujące czynności na rzecz instytucji rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu?			<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kara administracyjna (art. 147 pkt 10)</li> <li>• Kara pieniężna (art. 154)</li> </ul>

Lp.	Obszar	Obowiązki instytucji obowiązanej	Tak (rozwińcie odpowiedzi)	Nie/nie dotyczy	Sankcje za zaniechanie
8.	Obowiązek przekazywania informacji o transferach (art. 72)	Czy instytucja przekazuje Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej informacje, o których mowa w art. 72 ust. 1 i 5 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu?			<ul style="list-style-type: none"> <li>•Kara administracyjna (art. 147 pkt 12 i 13)</li> <li>•Kara pieniężna (art. 154)</li> </ul>
		Czy instytucja przekazuje Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej informacje o okolicznościach, które mogą wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz o transakcjach lub wartościach majątkowych mogących mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu?			<ul style="list-style-type: none"> <li>•Kara pozbawienia wolności do lat 5 (art. 156 ust. 1)</li> <li>•Za działania nieumyślne – kara grzywny (art. 156 ust. 3)</li> </ul>
		Czy instytucja dokonuje niezwłocznego zawiadomienia właściwego prokuratora o przypadku powzięcia uzasadnienia 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			

<b>Lp.</b>	<b>Obszar</b>	<b>Obowiązki instytucji obowiązanej</b>	<b>Tak (rozwińcie odpowiedzi)</b>	<b>Nie/nie dotyczy</b>	<b>Sankcje za zaniechanie</b>
		z przestępstwem innym niż przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub przestępstwem skarbowym?			