## 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**

| **Lp.** | **Obszar** | **Obowiązki instytucji obowiązanej** | **Tak (rozwinięcie odpowiedzi)** | **Nie/nie dotyczy** | **Sankcje za zaniechanie** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Osoby odpowiedzialne  (art. 6, 7, 8 i 9) | Czy instytucja wyznaczyła kadrę 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 na osobę odpowiedzialną za wykonywania obowiązków określonych w ustawie |
| 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 na rzecz tej instytucji z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu? |  |  |
| 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? |  |  |
|  | Ocena ryzyka  (art. 27) | Czy instytucja sporządziła ocenę ryzyka? |  |  | * Kara administracyjna (art. 147 pkt 2 i 3) * Kara pieniężna (art. 154) |
| Czy ocena ryzyka jest aktualizowana nie rzadziej niż co 2 lata? |  |  |
| Czy Generalny Inspektor Informacji Finansowej występował o przekazanie oceny ryzyka? |  |  |
|  | 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) * Kara pieniężna (art. 154) |
| Czy instytucja dokumentuje rozpoznane ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związane ze stosunkami gospodarczymi lub z transakcją okazjonalną oraz jego ocenę, uwzględniając w szczególności czynniki dotyczące:   1. rodzaju klienta; 2. obszaru geograficznego; 3. przeznaczenia rachunku; 4. rodzaju produktów, usług i sposobów ich dystrybucji; 5. poziomu wartości przeprowadzonych transakcji; 6. celu, regularności lub czasu trwania stosunków gospodarczych? |  |  |
|  | Stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego  (art. 34 ust. 1 i następne) | Czy instytucja stosuje środki bezpieczeństwa finansowego:   1. identyfikację klienta oraz weryfikację jego tożsamości; 2. identyfikację beneficjenta rzeczywistego oraz podejmowanie uzasadnionych czynności w celu:    1. weryfikacji jego tożsamości,    2. ustalenia struktury własności i kontroli - w przypadku klienta będącego osobą prawną albo jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej; 3. ocenę stosunków gospodarczych i, stosownie do sytuacji, uzyskanie informacji na temat ich celu i zamierzonego charakteru; 4. bieżące monitorowanie stosunków gospodarczych klienta, w tym:    1. 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,    2. badanie źródła pochodzenia wartości majątkowych będących w dyspozycji klienta - w przypadkach uzasadnionych okolicznościami,    3. zapewnienie, że posiadane dokumenty, dane lub informacje dotyczące stosunków gospodarczych są na bieżąco aktualizowane? |  |  | * Kara administracyjna (art. 147 pkt 4, 5, 6 i 13) * Kara pieniężna (art. 154) |
| Czy instytucja wykonuje obowiązek z art. 41 ustawy? |  |  |
|  | 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? |  |  | * Kara administracyjna (art. 147 pkt 7) * Kara pieniężna (art. 154) |
|  | 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? |  |  | * Kara administracyjna (art. 147 pkt 9) * Kara pieniężna (art. 154) |
|  | 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? |  |  | * Kara administracyjna (art. 147 pkt 10) * Kara pieniężna (art. 154) |
|  | 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? |  |  | * Kara administracyjna (art. 147 pkt 12 i 13) * Kara pieniężna (art. 154) * Kara pozbawienia wolności do lat 5 (art. 156 ust. 1) * Za działania nieumyślne – kara grzywny (art. 156 ust. 3) |
| 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? |  |  |
| 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 z przestępstwem innym niż przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub przestępstwem skarbowym? |  |  |