*Załącznik nr 4a*

*Do procedury wewnętrznej*

*w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy*

*oraz finansowaniu terroryzmu*

**<O;ZestAnkieta1.Kancelaria.Miejscowosc>, dnia <O;ZestAnkieta1.Data> r.**

**OCENA RYZYKA PRANIA PIENIĘDZY ORAZ FINANSOWANIA TERRORYZMU**

**dokonana przez Notariusza <O;ZestAnkieta1.Kancelaria.Nazwa>**

**<O;ZestAnkieta1.Kancelaria.Adres>**

**<O;ZestAnkieta1.Kancelaria.Nip>**

**za okres od dnia <O;ZestAnkieta1.Od> roku do dnia <O;ZestAnkieta1.Do> roku.**

Notariusz **<****O;ZestAnkieta1.Tworca.IdString>** dokonał identyfikacji i oceny poziomu ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu odnoszącego się do jego działalności, tj. czynności wymienionych w art. 2 ust. 1 pkt 13) i 13a) ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (dalej: Ustawa), w zakresie których notariusz jest instytucją obowiązaną w rozumieniu Ustawy.

**I. Ryzyko standardowe**

1. Przy dokonywaniu identyfikacji i oceny poziomu ryzyka uwzględniono czynniki ryzyka, wymienione w art. 27 Ustawy, uzyskując następujące wyniki:

1) czynniki ryzyka dotyczące klientów oraz beneficjentów rzeczywistych klientów: wynik <**O;ZestAnkieta1**.**WynikCzynnik1S**>

2) czynniki ryzyka dotyczące państw i obszarów geograficznych: wynik <**O;ZestAnkieta1**.**WynikCzynnik2S**>

3) czynniki ryzyka dotyczące produktów, usług i transakcji: wynik <**O;ZestAnkieta1**.**WynikCzynnik3**>

4) czynniki ryzyka dotyczące kanałów dostaw: wynik <**O;ZestAnkieta**.**WynikCzynnik4S**>

5) czynniki ryzyka dotyczące dokonywanych czynności, o których mowa w [art. 79 pkt 6a](https://sip.lex.pl/#/document/16794052?unitId=art(79)pkt(6(a))&cm=DOCUMENT) ustawy z dnia 14 lutego 1991 r. - Prawo o notariacie: wynik <**O;ZestAnkieta1**.**WynikCzynnik5S**>

6) dodatkowe jakościowe czynniki ryzyka dotyczące instytucji obowiązanej: wynik <**O;ZestAnkieta1**.**WynikCzynnik6S**>

*Uwaga! Przy każdym z pkt 1-6 system powinien podać zsumowane wyniki w ramach pojedynczych kategorii wskazanych w procedurze oceny ryzyka, pobrane z pojedynczych kart ocen indywidualnych transakcji.*

**Wyżej wskazane wyniki każdego z czynników wskazanych w pkt 1-5 zostały obliczone jako iloraz wymienionych, konkretnych czynników ryzyka transakcji, dokonanych w okresie rozliczeniowym, określonych jako transakcje o podwyższonym ryzyku (+) do ogólnej liczby transakcji, dokonanych w okresie rozliczeniowym. Wartość wyrażona jest ułamkiem dziesiętnym.**

**Wyżej wskazany wynik czynnika wskazanego w pkt 6 został obliczone jako iloraz tego elementów czynnika ryzyka generującego podwyższone ryzyku (+) do ogólnej liczby elementów tego czynnika ryzyka, występujących w okresie rozliczeniowym. Wartość wyrażona jest ułamkiem dziesiętnym.**

2. Czynnikom ryzyka, wskazanym w ust. 1 powyżej zostały przypisane następujące wagi:

1) czynniki ryzyka dotyczące klientów oraz beneficjentów rzeczywistych klientów: waga 30%,

2) czynniki ryzyka dotyczące państw i obszarów geograficznych: waga 30%,

3) czynniki ryzyka dotyczące produktów, usług i transakcji: waga 15%

4) czynniki ryzyka dotyczące kanałów dostaw: waga 5 %,

5) czynniki ryzyka dotyczące dokonywanych czynności, o których mowa w [art. 79 pkt 6a](https://sip.lex.pl/#/document/16794052?unitId=art(79)pkt(6(a))&cm=DOCUMENT) ustawy z dnia 14 lutego 1991 r. - Prawo o notariacie: waga 5 %

6) dodatkowe czynniki ryzyka dotyczące instytucji obowiązanej: waga 15%

### Ryzyko standardowe zostanie obliczone jako suma punktacji wszystkich czynników ryzyka wskazanych w ust. 1, z uwzględnieniem wag z wskazanych ust. 2 powyżej.

3) Ryzyko standardowe zostanie obliczone jako suma punktacji wszystkich czynników ryzyka, wskazanych ust. 1 powyżej, z uwzględnieniem wag z ust. 2 powyżej.

Wartość ryzyka standardowego notariusza wynosi <O;ZestAnkieta1.RyzykoStandardoweS> – ryzyko <O;ZestAnkieta1.Ryzyko> *(niskie / średnie / wysokie)*

**II. Mityganty ryzyka.**

Niżej wymienionym mitygantom przypisano następujące wagi (waga została ustalona z uwagi na ich skuteczność w procesie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu):

a) w odniesieniu do klienta i beneficjenta rzeczywistego klienta: stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego wskazanych w art. 34 ust. 1 pkt 1 i 2 Ustawy: - 30 %

b) uzyskiwanie dodatkowych informacji na temat zawieranych transakcji, ich celu i okoliczności - 10 %

c) weryfikacja danych dotyczących przedmiotów i transakcji w oparciu o dokumenty urzędowe i dane pochodzące z publicznych rejestrów - 30 %

d) obowiązek raportowania transakcji - 10 %

e) obowiązek raportowania transakcji podejrzanych - 10 %

f) systematyczne uczestnictwo w szkoleniach przez notariusza i pracowników - 10 %

Suma mitygantów (czynników kontroli) to suma wag mitygantów występujących w działalności notariusza. Suma ta wyniosła <O;ZestAnkieta1.SumaMitygantowS>

III. **Ryzyko rezydualne**

Ryzyko rezydualne zostało ustalone zgodnie z poniższą tabelą poprzez zestawienie ryzyka standardowego i sumy mitygantów.

**TABELA OBLICZENIA RYZYKA REZYDUALNEGO**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ryzyko standardowe | Suma mitygantów | Ryzyko rezydualne |
| 0–0,2 (niskie) | 90–100% | Niskie |
| 89–70% | Średnie |
| <70% | Wysokie |
| >0,2–0,75 (średnie) | 90–100% | Niskie |
| 89–80% | Średnie |
| <80% | wysokie |
| >0,75-1,0 (wysokie) | 100–85% | Średnie |
| <85% | wysokie |

### Wartość (*poziom*) ryzyka rezydualnego notariusza wynosi ..................... – ryzyko <O;ZestAnkieta1.RyzykoRezydualne> *(niskie / średnie / wysokie)*

**Określone wyżej ryzyko to ryzyko rezydualne prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu odnoszące się do działalności notariusza dokonującego oceny.**

# Wnioski wynikające z oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu instytucji obowiązanej:

(*zależy od przebiegu i wyników przeprowadzonej oceny ryzyka.*

*Trzeba opisać:*

*- ilość transakcji zaraportowanych do GIIF w danym okresie sprawozdawczym,*

*- jakie czynniki mają wpływ na podwyższenie wielkości ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu (generują wysokie ryzyko),*

*- jakie czynniki mają wpływ na obniżenie wielkości ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu (generują niskie ryzyko),*

*- jakie notariusz może podjąć środki w celu obniżenia wartości ryzyka standardowego,*

*- ocenę funkcjonowania mitygantów ryzyka, a w przypadku ustalenia ich nieskuteczności - wskazanie sposobu poprawy ich funkcjonowania w określonym terminie).*

Podpis notariusza