



Księga Rep. A Księga Depozytowa Skorowidz Faktury Rozliczenia (beta) GIFF GIFF2 Analiza GIFF Załączniki Klienci Kalendarz Kursy walut Zestawienia Ustawienia Kalkulator WWW eKW Szkolenie

Od 2021-05-18 Do 2021-05-25

Lp.	Numer reperto... A	Oplata ID	Data stworzenia	Analizę sporządził	Ocena ryzyka	Uwagi
1	1/2021	1	25.05.2021	Adam Kowalski	6	Transakcja wysokiego ryzyka
2	8/2021	8	25.05.2021	Adam Kowalski	-4	Transakcja niskiego ryzyka
3	15/2021	15	25.05.2021	Adam Kowalski	3	Transakcja średniego ryzyka
4	18/2021	18	25.05.2021	Adam Kowalski	-4	Transakcja niskiego ryzyka
5	21/2021	21	25.05.2021	Adam Kowalski	4	Transakcja średniego ryzyka
6	24/2021	24	25.05.2021	Adam Kowalski	13	Transakcja wysokiego ryzyka
7	27/2021	27	25.05.2021	Adam Kowalski	-3	Transakcja niskiego ryzyka
8	30/2021	30	25.05.2021	Adam Kowalski	3	Transakcja średniego ryzyka
9	35/2021	35	25.05.2021	Adam Kowalski	17	Transakcja wysokiego ryzyka
10	40/2021	40	25.05.2021	Adam Kowalski	-5	Transakcja niskiego ryzyka

Załącznik nr 1a

Do procedury wewnętrznej

w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy

oraz finansowaniu terroryzmu

Lublin, 25.05.2021 r.

OCENA RYZYKA PRZYJĘTA PRZEZ
Notariusza Kancelaria Notarialna Adam Kowalski
Ogrodowa 1, 19-569 Lublin
NIP: 4960504954

§ 1

Podstawa prawna

Art. 27 i art. 33 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2018 r., poz. 723 ze zm.) (dalej: Ustawa).

§ 2

Cele oceny ryzyka

1. Niniejsza ocena ryzyka służy notariuszowi jako instytucji obowiązanej do oceny ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu odnoszącego się do jego działalności zawodowej, z uwzględnieniem czynników ryzyka dotyczących klientów, państw lub obszarów geograficznych, produktów, usług, transakcji lub kanałów ich dostaw oraz do rozpoznania i oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego z transakcją, z uwzględnieniem w szczególności czynników dotyczących rodzaju klienta, beneficjenta rzeczywistego, krajów i obszarów geograficznych, rodzaju i przedmiotu czynności objętej aktem notarialnym, poziomu wartości majątkowych deponowanych przez klienta lub wartości przeprowadzonych transakcji oraz celu transakcji.
2. Ocena ryzyka została sporządzona z uwzględnieniem specyfiki prowadzonej przez notariusza

kancelarii notarialnej oraz charakteru działalności jego działalności, która cechuje się tym, że:

- 1) sposób dokumentowania czynności wskazanych w art. 2 ust. 1 pkt 13) Ustawy, dokonywanych w formie aktu notarialnego, wyklucza możliwość zachowania anonimowości przez klienta (stronę czynności); transakcje dokonywane w formie aktu notarialnego nigdy nie są realizowane na rzecz anonimowej osoby trzeciej,
- 2) brak jest możliwości dokonania w formie aktu notarialnego czynności pod nieobecność stron. Jeśli w imieniu strony czynności objętej aktem notarialnym działa pełnomocnik, to dane nadawcy oraz pełnomocnika są udokumentowane pełnomocnictwem sporządzonym w kwalifikowanej formie (akt notarialny lub w przypadku pełnomocnictw sporządzonych poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej w formie wymaganej przez prawo miejsca udzielenia pełnomocnictwa),
- 3) dane stron czynności dokonanych w formie aktu notarialnego zawsze są ustalane i weryfikowane na podstawie okazanych oryginałów dokumentów stwierdzających tożsamość lub zgodnie z przepisem art. 85 ustawy z dnia 14 lutego 1991 r. Prawo o notariacie (tekst jednolity Dz. U. z 20xx r., poz. xxx) (dalej: Prawo o notariacie),
- 4) zobowiązania pieniężne wynikające z czynności dokonanych w formie aktu notarialnego często finansowane są środkami pochodzącymi z kredytów bankowych udzielonych stronom przed zawarciem transakcji, co oznacza, że strona zobowiązana do zapłaty została dodatkowo zweryfikowana przez inną niż notariusz instytucję obowiązana; w przypadku, gdy płatność jest dokonywana ze środków własnych klienta, płatność najczęściej jest bezgotówkowa,
- 5) płatności dokonywane przez strony nie są elastyczne, tzn. nie przewidują możliwości wydatki kwoty większej niż określona w akcie notarialnym i późniejszego zwrotu nadpłaty na rzecz podmiotu wpłacającego lub podmiotu trzeciego,
- 6) zawarte w aktach notarialnych oświadczenia dotyczące stanu faktycznego i prawnego przedmiotu aktu notarialnego składane są przez strony w oparciu o publiczne rejestry (np. dane zawarte w elektronicznych księgach wieczystych), dokumenty urzędowe (np. wypisy z ewidencji gruntów i budynków, wyrysy z map ewidencyjnych, akty notarialne, orzeczenia sądowe lub decyzje administracyjne),
- 7) akty notarialne sporządzane są przy zachowaniu należytej staranności,
- 8) akty notarialne zawsze są zawierane osobiście (przez klienta, jego pełnomocnika lub przedstawiciela ustawowego). Na podstawie obecnych regulacji prawnych nie ma możliwości zawarcia aktu notarialnego przy użyciu środków porozumiewania się na odległość (komunikacji elektronicznej).
- 9) specyfika ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu odnoszącego się do działalności notariusza, jest podobna jak w przypadku innych kancelarii notarialnych, ze względu na standardowy zakres czynności wyznaczony przez art. 2 ust. 1 pkt 13 Ustawy oraz ze względu na wykluczoną, mocą ustawy z dnia 14 lutego 1991 r. Prawo o notariacie (dalej: **Prawo o notariacie**), możliwość ograniczenia przez notariusza swojej działalności do wyspecjalizowanych czynności. Stosownie do art. 79 Prawo o notariacie każdy notariusz ma obowiązek dokonać każdej czynności, która nie jest sprzeczna z prawem bez względu na położenie kancelarii, rodzaj klientów oraz rodzaj przygotowywanych czynności. Stosownie do art. 81 Prawo o notariacie notariusz ma

obowiązek odmówić dokonania wyłącznie czynności sprzecznej z prawem. Ocena ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu odnoszącego się do działalności notariusza stanowi wypadkową zgeneralizowanej oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu związanego z przeprowadzanymi przez notariusza transakcjami okazjonalnymi, wymienionymi w art. 2 ust 1 pkt 13 Ustawy,

- 10) niniejsza Ocena Ryzyka stanowi aktualizację Oceny Ryzyka przyjętej w dniu **25.05.2021 r.** w związku z obowiązkiem przewidzianym w art. 27 ust. 3 Ustawy oraz § 7 Oceny Ryzyka.

§ 3

Źródła informacji

Notariusz jako instytucja obowiązana w celu rozpoznania ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu odnoszącego się do jej działalności oraz ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu związanej z transakcją, uwzględni w szczególności:

- 1) informacje zawarte w ponadnarodowej ocenie ryzyka sporządzonej przez Komisję Europejską,
- 2) informacje zawarte w krajowej ocenie ryzyka sporządzonej przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej,
- 3) informacje zamieszczone na stronie internetowej <https://www.mf.gov.pl/ministerstwo-finansow/dzialalnosc/giif> prowadzonej przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej,
- 4) własną wiedzę i doświadczenie zawodowe,
- 5) informacje uzyskane od klientów, ich pełnomocników lub przedstawicieli ustawowych,
- 6) informacje ujawnione w publicznych rejestrach,
- 7) informacje zawarte w dokumentach urzędowych przedłożonych mu do sporządzenia aktu notarialnego,
- 8) informacje uzyskane od organów samorządu notarialnego.

§ 4

Czynniki ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu dotyczące transakcji okazjonalnej, stosownie do art. 33 Ustawy

Przy rozpoznawaniu ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz ocenie poziomu tego ryzyka notariusz bierze pod uwagę czynniki dotyczące:

- 1) rodzaju klienta
- 2) beneficjenta rzeczywistego,
- 3) krajów i obszarów geograficznych,
- 4) rodzaju i przedmiotu czynności objętej aktem notarialnym.
- 5) poziomu wartości majątkowych deponowanych przez klienta lub wartości przeprowadzonych transakcji,
- 6) celu transakcji.

§ 5

Dokonywanie oceny rozpoznanego ryzyka, stosownie do art. 33 Ustawy

1. Przy dokonywaniu oceny rozpoznanego ryzyka notariusz bierze pod uwagę wszelkie informacje dotyczące przeprowadzanej transakcji uzyskane w toku czynności służących przygotowaniu aktu notarialnego, w trakcie jego odczytywania, przeprowadzania wywiadu służącego przygotowaniu aktu oraz informacje uzyskane przez notariusza i pracowników kancelarii z innych źródeł (wiedza własna, analiza rejestrów i publikatorów oraz adekwatnych stron internetowych).

2. Następnie notariusz identyfikuje występujące w przeprowadzanej przed nim transakcji czynniki ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu tj., czynniki osobowe, związane z klientem i beneficjentem rzeczywistym, czynniki geograficzne, związane z krajem i obszarem geograficznym oraz czynniki merytoryczne, związane z rodzajem, przedmiotem czynności objętej aktem notarialnym oraz wartością tego przedmiotu, a następnie ocenia to ryzyko przypisując każdemu ze wskazanych czynników adekwatne wartości, tj. -1 (minus jeden) - gdy czynnik świadczy o niższym ryzyku albo +1 (plus jeden) - gdy czynnik świadczy o wyższym ryzyku. Przy czym przypisanie wartości 0 następuje w kolejnym etapie, w wyniku zbilansowania czynników podwyższających i obniżających ryzyko.

§ 6

Poziom ryzyka obniżają (wartość -1 za każdy z czynników):

- a. fakt, że klient jest spółką, w której wydano akcje na okaziciela, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu zorganizowanego,
- b. fakt, że klient jest jednostką sektora finansów publicznych, przedsiębiorstwem państwowym lub spółką z większościami udziałem Skarbu Państwa,
- c. fakt, że klient jest spółką, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji o jej beneficjencie rzeczywistym wynikającym z prawa Unii Europejskiej lub odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego, albo spółką z większościami udziałem tej spółki.
- d. fakt, że państwem zamieszkania lub siedziby klienta, państwem, którego obywatelstwo klient posiada lub państwem, którego obywatelstwo posiada beneficjent rzeczywisty jest:
 - o państwo członkowskie Unii Europejskiej, państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) - strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, państwo trzecie wskazane na stronie internetowej <https://www.mf.gov.pl/ministerstwo-finansow/dzialalnosc/giif> prowadzonej przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, jako państwo o niskim poziomie korupcji lub innej działalności przestępczej, państwo trzecie wskazane na stronie internetowej <https://www.mf.gov.pl/ministerstwo-finansow/dzialalnosc/giif> prowadzonej przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, jako państwo w którym obowiązują przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu odpowiadające wymogom wynikającym z przepisów Unii Europejskiej z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy

oraz finansowaniu terroryzmu.

e. zapłata zobowiązania pieniężnego wynikającego z czynności objętej aktem notarialnym w znacznej części finansowana jest pieniędzmi uzyskanymi z kredytu bankowego lub pożyczki bankowej,

f. zapłata zobowiązania pieniężnego wynikającego z czynności objętej aktem notarialnym następuje w całości w drodze przelewu bankowego,

g. czynność objęta aktem notarialnym zawierana jest z powodu wystąpienia zdarzenia prawnego, które uprzednio wywołało skutki prawne dla stron tej transakcji, tj. umowy mające na celu uregulowanie wzajemnej sytuacji prawnej stron: umowa działu spadku, zniesienia współwłasności, umowa darowizny udziału, przesunięcie majątkowe między małżonkami.

§ 7

Poziom ryzyka podwyższają (wartość +1 za każdy z czynników):

a. prowadzenie przez klienta działalności non-profit (obrót profesjonalny),
b. Niemieszczenie się dokonywanej transakcji w profilu działalności zawodowej lub gospodarczej klienta,

c. wątpliwości co do tożsamości klienta,

d. klient jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub osobą bliską takiej osoby lub jej bliskim współpracownikiem,

e. wnoszenie do spółek nieruchomości po wyraźnej, według oceny notariusza, zawyżonej wartości połączone ze sprzedażą udziałów, albo podejrzenie zaniżenia ceny nieruchomości, w tym również związane z podejrzeniem, że płatności dokonywane są w innej wysokości niż wykazana w akcie notarialnym, lub że środków pochodzących ze źródeł nielegalnych lub przez powiązane ze sobą podmioty, a transakcja ma na celu wykorzystywanie różnic cenowych.

f. brak przejrzystej struktury majątkowej klienta będącego osobą prawną,

g. fakt, że klient jest spółką, w której wydano akcje na okaziciela, której papiery wartościowe nie są dopuszczone do obrotu zorganizowanego,

h. fakt, że klient jest osobą lub podmiotem wpisany przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej na listę osób i podmiotów, wobec których stosuje się szczególne środki ograniczające, o których mowa w rozdziale 10 ustawy,

i. fakt, że klient posługuje się fałszywą tożsamością, co wynika z przedstawionych dokumentów,

j. fakt, że klient odmawia przedłożenia dokumentów w rozumieniu art. 37 ustawy potwierdzających tożsamość klienta lub beneficjenta rzeczywistego, mimo, że dokumenty te może przedłożyć,

k. fakt, że klient umyślnie podaje dane niezgodne z rzeczywistością,

l. fakt, że klient domaga się nieracjonalnie wysokiego poziomu poufności,

m. fakt, że klient zachowuje się w sposób nietypowy (np. przejawia oznaki nieuzasadnionego zdenerwowania lub strachu),

n. fakt, że klient dokonuje transakcji w towarzystwie osoby trzeciej zachowującej się w sposób podejrzany lub wydającej mu polecenia dotyczące transakcji,

o. fakt, że klient w nietypowy sposób transportuje znaczną ilość pieniędzy w gotówce,

p. fakt, że dokumenty przedstawione przez klienta budzą uzasadnione podejrzenie, co do ich autentyczności,

r. związane z dokonywaną transakcją skomplikowane i długie łańcuchy powiązań organizacyjno-gospodarczych pomiędzy różnymi podmiotami: stowarzyszeniami, fundacjami, organizacjami charytatywnymi, trustami, w celu utrudnienia identyfikacji rzeczywistego właściciela podmiotu,

s. fakt, że klient nie ujawnia danych pozwalających na weryfikację beneficjenta rzeczywistego,

t. fakt, że klient z nieuzasadnionym opóźnieniem przekazuje informacje żądane przez notariusza,

u. fakt, że beneficjent rzeczywisty jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub osobą bliską takiej osoby lub jej bliskim współpracownikiem,

v. fakt, że pomimo podjęcia uzasadnionych czynności notariusz nie jest w stanie ustalić, czy klient lub beneficjent rzeczywisty jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub osobą bliską takiej osoby lub jej bliskim współpracownikiem.

w. fakt, że państwem zamieszkania lub siedziby klienta, państwem, którego obywatelstwo klient posiada lub państwem, którego obywatelstwo posiada beneficjent rzeczywisty jest:

- państwo trzecie wysokiego ryzyka, o którym mowa w art. 2 ust. 2 pkt 13) Ustawy, wskazane w oświadczeniu Grupy Specjalnej do Spraw Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy - Financial Action Task Force (FATF) publikowanym na stronie internetowej <https://www.gov.pl/web/finanse/generalny-inspektor-informacji-finansowej> prowadzonej przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej i państwo wskazane na stronie internetowej <https://www.gov.pl/web/finanse/generalny-inspektor-informacji-finansowej> prowadzonej przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, jako państwo o wysokim poziomie korupcji lub innego rodzaju działalności przestępczej, lub jako państwo finansujące lub wspierające popełnianie czynów o charakterze terrorystycznym, lub z którym łączona jest działalność organizacji o charakterze terrorystycznym, lub państwo wskazane na stronie internetowej <https://www.gov.pl/web/finanse/generalny-inspektor-informacji-finansowej> prowadzonej przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, jako państwo w stosunku do którego Organizacja Narodów Zjednoczonych lub Unia Europejska podjęły decyzję o nałożeniu sankcji lub szczególnych środków ograniczających,

x. fakt, że strony żądają zawarcia umowy przewidującej rażąco nieekwiwalentne świadczenia wzajemne,

y. fakt, że zapłata zobowiązania pieniężnego wynikającego z czynności objętej aktem notarialnym dokonywana jest gotówką w kwocie przekraczającej 15.000 euro, w szczególności w przypadku przedsiębiorców,

z. fakt, że w umowie objętej aktem notarialnym zastrzeżona jest kara umowna lub odstępnie

w wysokości nieadekwatnej do wartości przedmiotu transakcji,
z. fakt, że transakcja dokonana jest w nietypowych okolicznościach.

§ 8

Procedura wagi czynników ryzyka i określenie poziomu rozpoznanego ryzyka transakcji, stosownie do art. 33

1. Notariusz po rozpoznaniu czynników ryzyka wymienionych w § 5, 6 i 7 oraz uwzględnieniu charakteru jego działalności określonego w § 2 ust. 2, dokonuje oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, waząc wymienione czynniki ryzyka, w celu ustalenia czy z analizowaną transakcją związane jest:
 - 1) wyższe ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, albo
 - 2) średnie ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, albo
 - 3) niskie ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.
2. Wagi czynników ryzyka notariusz dokonuje poprzez zbilansowanie ich wartości w sposób następujący:
 - jeśli w transakcji występuje przewaga czynników o wartości „-1”, to ocenia ryzyko jako niższe (-1),
 - jeśli w transakcji występuje przewaga czynników o wartości „+1”, to ocenia ryzyko jako wyższe (+1)
 - jeśli w transakcji występuje równowaga pomiędzy czynnikami o wartości „+1” i „-1”, albo brak jest zarówno czynników „+1”, jak i „-1”, ryzyko ocenia jako średnie (0), z tym zastrzeżeniem, że w przypadku gdy klient lub beneficjent rzeczywisty jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub osobą bliską takiej osoby lub jej bliskim współpracownikiem lub klient pochodzi z państwa trzeciego wysokiego ryzyka lub ma w nim siedzibę ryzyko ocenia zawsze jako wyższe (+ 1).Notariusz dokumentuje rozpoznane ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związane z każdą transakcją oraz jego ocenę przy wykorzystaniu wzoru Tabeli Oceny Rozpoznanego Ryzyka Transakcji, stanowiącej załącznik nr 1b do procedury wewnętrznej w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
3. Stosownie do dokonanej oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu notariusz stosuje odpowiednie środki bezpieczeństwa finansowego określone w wewnętrznej procedurze w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
4. Wagi ryzyka nie może prowadzić do omijania przepisów Ustawy lub Dyrektywy 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.

§ 9

Ocena ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu odnoszącego się do działalności zawodowej Notariusza w Lublin jako instytucji obowiązanej, stosownie do art.

27 Ustawy

Notariusz **Kancelaria Notarialna Adam Kowalski w Lublin** prowadzi kancelarię notarialną zatrudniającą **6 pracowników**, w której przeprowadza w ciągu roku około **100** transakcji. Są to głównie transakcje **niskiego ryzyka**. W mniejszej ilości są to transakcje **średniego ryzyka**. Sporadycznie notariusz przeprowadza także transakcje **wysokiego ryzyka**. Z uwagi na specyfikę trybu przeprowadzania transakcji opisanego w § 2 ust. 2, które dokonywane są tylko w formie aktu notarialnego, działalność zawodowa notariusza niesie ze sobą niskie ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.

§ 10

Postanowienia końcowe

1. Notariusz dokonuje okresowych aktualizacji niniejszej oceny ryzyka, nie rzadziej niż co 2 lata, zawsze w przypadku zmiany czynników ryzyka, opisanych w niniejszej ocenie.
2. Przy stosowaniu niniejszej oceny ryzyka należy uwzględnić charakter notariusza jako instytucji obowiązanej oraz przepisów ustawy Prawo o notariacie.



Podsumowanie

Suma przeprowadzonych analiz: 10

Okres za jaki zostały wygenerowane analizy: 24.05.2021 – 30.05.2021

Dokument został wygenerowany przez: Adam Kowalski

Podsumowanie analiz ryzyka kart transakcji notarialnych

Lp.	Numer repertorium	Numer analizy	Ocena ryzyka	Data stworzenia	Analiza sporządzona przez	Uwagi do analizy
1	1/2021	1	6 (wysoki)	25.05.2021	Adam Kowalski	Transakcja wysokiego ryzyka
2	8/2021	8	-4 (niski)	25.05.2021	Adam Kowalski	Transakcja niskiego ryzyka
3	15/2021	15	3 (średni)	25.05.2021	Adam Kowalski	Transakcja średniego ryzyka
4	18/2021	18	-4 (niski)	25.05.2021	Adam Kowalski	Transakcja niskiego ryzyka
5	21/2021	21	4 (średni)	25.05.2021	Adam Kowalski	Transakcja średniego ryzyka
6	24/2021	24	13 (wysoki)	25.05.2021	Adam Kowalski	Transakcja wysokiego ryzyka
7	27/2021	27	-3 (niski)	25.05.2021	Adam Kowalski	Transakcja niskiego ryzyka
8	30/2021	30	3 (średni)	25.05.2021	Adam Kowalski	Transakcja średniego ryzyka
9	35/2021	35	17 (wysoki)	25.05.2021	Adam Kowalski	Transakcja wysokiego ryzyka
10	40/2021	40	-5 (niski)	25.05.2021	Adam Kowalski	Transakcja niskiego ryzyka



Załącznik nr 1b

Do procedury wewnętrznej

w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy

oraz finansowaniu terroryzmu

TABELA OCENY ROZPOZNANEGO RYZYKA
DLA NUMERU REPERTORIUM 1/2021

Poziom ryzyka podwyższają (wartość +Iza każdy z czynników):	X
a. prowadzenie przez klienta działalności non-profit (obróć profesjonalny)	
b. niemieszczenie się dokonywanej transakcji w profilu działalności zawodowej lub gospodarczej klienta	X
c. wątpliwości co do tożsamości klienta	
d. klient jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub osobą bliską takiej osoby lub jej bliskim współpracownikiem	X
e. wnoszenie do spółek nieruchomości po wyraźnie, według oceny notariusza, zawyżonej wartości połączone ze sprzedażą udziałów, albo podejrzenie заниzenia ceny nieruchomości, w tym również związane z podejrzeniem, że płatności dokonywane są w innej wysokości niż wykazana w akcie notarialnym, lub że środków pochodzących ze źródeł nielegalnych lub przez powiązane ze sobą podmioty, a transakcja ma na celu wykorzystywanie różnic cenowych	
f. brak przejrzystej struktury majątkowej klienta będącego osobą prawną	
g. fakt, że klient jest spółką, w której wydano akcje na okaziciela, której papiery wartościowe nie są dopuszczone do obrotu zorganizowanego	
h. fakt, że klient jest osobą lub podmiotem wpisanym przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej na listę osób i podmiotów, wobec których stosuje się szczególne środki ograniczające, o których mowa w rozdziale 10 ustawy	X
i. fakt, że klient posługuje się fałszywą tożsamością, co wynika z przedstawionych dokumentów	
j. fakt, że klient odmawia przedłożenia dokumentów w rozumieniu art. 37 ustawy potwierdzających tożsamość klienta lub beneficjenta rzeczywistego, mimo, że dokumenty te może przedłożyć	
k. fakt, że klient umyślnie podaje dane niezgodne z rzeczywistością	X

1. fakt, że klient domaga się nieracjonalnie wysokiego poziomu poufności	
m. fakt, że klient zachowuje się w sposób nietypowy (np. przejawia oznaki nieuzasadnionego zdenerwowania lub strachu)	
n. fakt, że klient dokonuje transakcji w towarzystwie osoby trzeciej zachowującej się w sposób podejrzany lub wydającej mu polecenia dotyczące transakcji	X
o. fakt, że klient w nietypowy sposób transportuje znaczną ilość pieniędzy w gotówce	
p. fakt, że dokumenty przedstawione przez klienta budzą uzasadnione podejrzenie, co do ich autentyczności	X
r. związane z dokonywaną transakcją skomplikowane i długie łańcuchy powiązań organizacyjno-gospodarczych pomiędzy różnymi podmiotami: stowarzyszeniami, fundacjami, organizacjami charytatywnymi, trustami, w celu utrudnienia identyfikacji rzeczywistego właściciela podmiotu	
s. fakt, że klient nie ujawnia danych pozwalających na weryfikację beneficjenta rzeczywistego	
t. fakt, że klient z nieuzasadnionym opóźnieniem przekazuje informacje żądane przez notariusza	
u. fakt, że beneficjent rzeczywisty jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub osobą bliską takiej osoby lub jej bliskim współpracownikiem	
v. fakt, że pomimo podjęcia uzasadnionych czynności notariusz nie jest w stanie ustalić, czy czy klient lub beneficjent rzeczywisty jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub osoba bliska takiej osoby lub jej bliskim współpracownikiem	
w. fakt, że państwem zamieszkania lub siedziby klienta, państwem, którego obywatelstwo klient posiada lub państwem, którego obywatelstwo posiada beneficjent rzeczywisty jest:	
* państwo trzecie wysokiego ryzyka, o którym mowa w art. 2 ust. 2 pkt 13) Ustawy, wskazane w oświadczeniu Grupy Specjalnej do Spraw Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy - Financial Action Task Force (FATF) publikowanym na stronie internetowej https://www.gov.pl/web/finanse/generalny-inspektor-informacji-finansowej prowadzonej przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej lub	
* państwo wskazane na stronie internetowej https://www.gov.pl/web/finanse/generalny-inspektor-informacji-finansowej prowadzonej przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, jako państwo o wysokim poziomie korupcji lub innego rodzaju działalności przestępczej, lub jako państwo finansujące lub wspierające popełnianie czynów o charakterze terrorystycznym, lub z którym łączona jest działalność organizacji o charakterze terrorystycznym. lub	

* państwo wskazane na stronie internetowej https://www.gov.pl/web/finanse/generalny-inspektor-informacji-finansowej prowadzonej przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, jako państwo w stosunku do którego Organizacja Narodów Zjednoczonych lub Unia Europejska podjęły decyzję o nałożeniu sankcji lub szczególnych środków ograniczających	X
x. fakt, że strony żądają zawarcia umowy przewidującej rażąco nieekwiwalentne świadczenia wzajemne	
y. fakt, że zapłata zobowiązania pieniężnego wynikającego z czynności objętej aktem notarialnym dokonywana jest gotówką w kwocie przekraczającej 15.000 euro, w szczególności w przypadku przedsiębiorców	
z. fakt, że w umowie objętej aktem notarialnym zastrzeżona jest kara umowna lub odstępne w wysokości nieadekwatnej do wartości przedmiotu transakcji	X
ż. fakt, że transakcja dokonana jest w nietypowych okolicznościach.	

Poziom ryzyka obniżają (wartość -1 za każdy z czynników):	x
a. fakt, że klient jest spółką, w której wydano akcje na okaziciela, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu zorganizowanego	X
b. fakt, że klient jest jednostką sektora finansów publicznych, przedsiębiorstwem państwowym lub spółką z większościovym udziałem Skarbu Państwa	
c. fakt, że klient jest spółką, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji o jej beneficjencie rzeczywistym wynikającym z prawa Unii Europejskiej lub odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego, albo spółką z większościovym udziałem tej spółki	
d. fakt, że państwem zamieszkania lub siedziby klienta, państwem, którego obywatelstwo klient posiada lub państwem, którego obywatelstwo posiada beneficjent rzeczywisty jest:	
* państwo członkowskie Unii Europejskiej, państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) - strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym	
* państwo trzecie wskazane na stronie internetowej https://www.mf.gov.pl/ministerstwo-finansow/dzialalnosc/giif prowadzonej przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, jako państwo o niskim poziomie korupcji lub innej działalności przestępczej	X
* państwo trzecie wskazane na stronie internetowej https://www.mf.gov.pl/ministerstwo-finansow/dzialalnosc/giif prowadzonej przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, jako państwo w którym obowiązują	

przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu odpowiadające wymogom wynikającym z przepisów Unii Europejskiej z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu	
e. zapłata zobowiązania pieniężnego wynikającego z czynności objętej aktem notarialnym w znacznej części finansowana jest pieniędzmi uzyskanymi z kredytu bankowego lub pożyczki bankowej	
f. zapłata zobowiązania pieniężnego wynikającego z czynności objętej aktem notarialnym następuje w całości w drodze przelewu bankowego	
g. czynność objęta aktem notarialnym zawierana jest z powodu wystąpienia zdarzenia prawnego, które uprzednio wywołało skutki prawne dla stron tej transakcji, tj. umowy mające na celu uregulowanie wzajemnej sytuacji prawnej stron: umowa działu spadku, zniesienia współwłasności, umowa darowizny udziału, przesunięcie majątkowe między małżonkami	

Ocena rozpoznanego ryzyka transakcji, 6 (wysoki)

TABELA OCENY ROZPOZANEGO RYZYKA
DLA NUMERU REPERTORIUM 8/2021

Poziom ryzyka podwyższają (wartość +1za każdy z czynników):	_____ x
a. prowadzenie przez klienta działalności non-profit (obróć profesjonalny)	
b. Niemieszczenie się dokonywanej transakcji w profilu działalności zawodowej lub gospodarczej klienta	
c. wątpliwości co do tożsamości klienta	
d. klient jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub osobą bliską takiej osoby lub jej bliskim współpracownikiem	
e. wnoszenie do spółek nieruchomości po wyrażeniu, według oceny notariusza, zawyżonej wartości połączone ze sprzedażą udziałów, albo podejrzenie zaniżenia ceny nieruchomości, w tym również związane z podejrzeniem, że płatności dokonywane są w innej wysokości niż wykazana w akcie notarialnym, lub ze środków pochodzących ze źródeł nielegalnych lub przez powiązane ze sobą podmioty, a transakcja ma na celu wykorzystywanie różnic cenowych	
f. brak przejrzystej struktury majątkowej klienta będącego osobą prawną	
g. fakt, że klient jest spółką, w której wydano akcje na okaziciela, której papiery wartościowe nie są dopuszczone do obrotu zorganizowanego	
h. fakt, że klient jest osobą lub podmiotem wpisanym przez Generalnego Inspektora	

Informacji Finansowej na listę osób i podmiotów, wobec których stosuje się szczególne środki ograniczające, o których mowa w rozdziale 10 ustawy	
i. fakt, że klient posługuje się fałszywą tożsamością, co wynika z przedstawionych dokumentów	
j. fakt, że klient odmawia przedłożenia dokumentów w rozumieniu art. 37 ustawy potwierdzających tożsamość klienta lub beneficjenta rzeczywistego, mimo, że dokumenty te może przedłożyć	
k. fakt, że klient umyślnie podaje dane niezgodne z rzeczywistością	
l. fakt, że klient domaga się nieracjonalnie wysokiego poziomu poufności	
m. fakt, że klient zachowuje się w sposób nietypowy (np. przejawia oznaki nieuzasadnionego zdenerwowania lub strachu)	
n. fakt, że klient dokonuje transakcji w towarzystwie osoby trzeciej zachowującej się w sposób podejrzany lub wydającej mu polecenia dotyczące transakcji	
o. fakt, że klient w nietypowy sposób transportuje znaczną ilość pieniędzy w gotówce	
p. fakt, że dokumenty przedstawione przez klienta budzą uzasadnione podejrzenie, co do ich autentyczności	
r. związane z dokonywaną transakcją skomplikowane i długie łańcuchy powiązań organizacyjno-gospodarczych pomiędzy różnymi podmiotami: stowarzyszeniami, fundacjami, organizacjami charytatywnymi, trustami, w celu utrudnienia identyfikacji rzeczywistego właściciela podmiotu	
s. fakt, że klient nie ujawnia danych pozwalających na weryfikację beneficjenta rzeczywistego	
t. fakt, że klient z nieuzasadnionym opóźnieniem przekazuje informacje żądane przez notariusza	
u. fakt, że beneficjent rzeczywisty jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub osobą bliską takiej osoby lub jej bliskim współpracownikiem	
v. fakt, że pomimo podjęcia uzasadnionych czynności notariusz nie jest w stanie ustalić, czy czy klient lub beneficjent rzeczywisty jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub osobą bliską takiej osoby lub jej bliskim współpracownikiem	
w. fakt, że państwem zamieszkania lub siedziby klienta, państwem, którego obywatelstwo klient posiada lub państwem, którego obywatelstwo posiada beneficjent rzeczywisty jest:	
* państwo trzecie wysokiego ryzyka, o którym mowa w art. 2 ust. 2 pkt 13) Ustawy, wskazane w oświadczeniu Grupy Specjalnej do Spraw Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy - Financial Action Task Force (FATF) publikowanym na stronie internetowej https://www.gov.pl/web/finanse/generalny-inspektor-informacji-finansowej	