

Regulamin przeciwdziałania „praniu pieniędzy” i finansowaniu terroryzmu.

1. Cel regulacji.
2. Organizacja procesu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu poprzez:
 - a. wyznaczenie osoby odpowiedzialnej za wykonanie obowiązków określonych w ustawie (art. 10 b ustawy),
 - b. określenie zadań osób operacyjnie wyznaczonych do realizacji obowiązków wynikających z ustawy oraz regulaminu.
3. Określenie sposobu wykonania środków bezpieczeństwa finansowego:
 - a. identyfikacja klienta oraz weryfikacja jego tożsamości,
 - b. dążenie do identyfikacji beneficjenta rzeczywistego,
 - c. monitorowanie stosunków gospodarczych z klientami,
 - d. środki bezpieczeństwa finansowego – osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne (PEP) oraz wskazanie trybu przyjmowania oświadczeń od osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne (o ile są przyjmowane),
 - e. określenie sposobu analizy i oceny ryzyka oraz wskazanie czynników wpływających na nadanie określonego poziomu ryzyka klienta,
 - f. opis wykonywania środków bezpieczeństwa finansowego w zależności od nadanej kategorii ryzyka,
 - g. sposób postępowania przy braku możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego,
 - h. informacji na temat weryfikacji z listami sankcyjnymi UE potencjalnych klientów oraz bazy dotychczasowych klientów.
4. Określenie sposobu prowadzenia analizy wszystkich transakcji (identyfikacja transakcji podejrzanych i powiązanych) i jej dokumentowania.
5. Określenie zasad rejestracji transakcji.
6. Tryb i warunki przekazywania informacji o transakcjach Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej.
7. Wymiana informacji pomiędzy podmiotem i Generalnym Inspektorem Informacji Finansowej np. zapytania.
8. Procedura wstrzymania transakcji, blokady rachunku i zamrożenia wartości majątkowych.
9. Tryb i zasady szkoleń pracowników wykonujących obowiązki wynikające z ustawy.
10. Zasady przechowywania informacji.
11. Zobowiązanie do stosowania regulaminu oraz zasady odpowiedzialności za naruszenie postanowień regulaminu.