



Kategoria: Dokument publiczny z zastrzeżeniem praw autorskich
Kategoria: Nyilvános dokumentum a szerzői jogok meghagyásával

Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni tevékenység procedúrája

Kivonat a teljes procedúrából

Nyilvános dokumentum a szerzői jogok fenntartása mellett

(A nem közölt részek olyan adatokat tartalmaznak, amelyek által természetes személyek azonosíthatók lehetnek valamint tartalmaz olyan belső procedúrákat, amelyek nem közzé tehetők a kötelezett intézmény kötelességének helyes elvégzése céljából.)

szabo.pl GERGŐ Szabó Gergő
Könyvelőiroda AML procedúrája
változat dátuma 2021 július 28-a

Tartalomjegyzék

Tartalomjegyzék	2
I. A használatos fogalmak szótára	3
II. Műveletek a Kockázat korlátozása érdekében és az azonosított Kockázat megfelelő kezelése	5
III. A Kockázat felmérésének szabályai és annak értékelése	6
IV. A korábban elkészített Kockázatelemzés ellenőrzése és frissítése	9
V. Az adott gazdasági viszonyokkal vagy alkalmi tranzakciókkal kapcsolatban pénzmosási vagy terrorizmus finanszírozási kockázat megfelelő kezeléséhez használatos eszközök.....	9
VI. Nyilvánosságnak kitett politikai pozíciót betöltő személlyel kapcsolatos eljárás szabályzata	10
VII. A pénzügyi biztonsági intézkedések alkalmazásának szabályai	10
VIII. A dokumentumok és információk tárolási módjának szabályai	13
IX. A tranzakciókról szóló információk valamint jelentések a GIIF részére történő átadását tartalmazó kötelezettség elvégzésének szabályai.....	13
X. Az ügyészség értesítését magában foglaló kötelezettség elvégzésének szabálya	14
XI. A pénzmosás valamint a terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályokról szóló ismeretek munkavállalók és egyéb személyek közötti terjesztésének szabályai	15
XII. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása ellenes előírások valós vagy potenciális megsértésének munkavállalók által történő jelentésének szabályai, beleértve az anonim jelentést is.....	16
XIII. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása ellenes ügyekben kijelölt személyek, beleértve az erre vonatkozó előírásoknak valamint az ezen procedúrában meghatározott eljárásoknak való megfelelés felügyeletét (ellenőrzését).....	16
XIV. Záró rendelkezések	16

I. A használatos fogalmak szótára

1. Jelen procedúrában használatos rövidítések és szófordulatok az alábbi jelentéssel bírnak:
 - a. Könyvelőiroda – szabo.pl GERGŐ SZABÓ székhellyel Wysokán, irányítószám: 34-105 Wysoka 160B , NIP: 6762446588 , REGON: 382812638
 - b. Nyilvánosságnak kitett politikai pozíciót betöltő személy családtagja:
 - i. a nyilvánosságnak kitett politikai pozíciót betöltő személy házastársa vagy élettársa,
 - ii. a nyilvánosságnak kitett politikai pozíciót betöltő személy gyermeke és az ő házastársa vagy élettársa,
 - iii. a nyilvánosságnak kitett politikai pozíciót betöltő személy szülei,
 - a. GIIF – Pénzügyi Információk Főfelügyelője (Generalny Inspektor Informacji Finansowej),
 - b. Ügyfél – természetes személy, ezen belül gazdasági tevékenységet folytató természetes személy, jogi személyiség nélküli szervezeti egység vagy jogi személy, akinek részére a Könyvelőiroda Szolgáltatást végez,
 - c. Kockázat elemzés – annak a kockázatnak az elemzése, amelynek a Könyvelőiroda kitétetik a nyújtott Szolgáltatással kapcsolatban,
 - d. Nyilvánosságnak kitett politikai pozíciót betöltő személy –
 - i. olyan személyek csoportjához tartozó személy, a középső és alsó szintű pozíciók csoportjainak kivételével jelentős nyilvános pozíciót betöltő személyek, beleértve:
 - ii. államok vezetői, kormányok vezetői, miniszterek, miniszter helyettesek valamint államtitkárok,
 - iii. az országgyűlés vagy hasonló törvényhozó szervek tagjai,
 - iv. politikai pártok irányító testületeinek tagjai,
 - v. legfelsőbb bíróságok tagjai, alkotmánybírók valamint olyan felső szintű bírósági szervek tagjai, amelyek döntései ellen fellebbezésnek helye, különleges esetektől eltekintve, nincs,
 - vi. számvevőszékek vagy nemzeti bankok igazgatóságainak tagjai,
 - vii. nagykövetek, diplomáciai missziók vezetői valamint fegyveres erők felsőbb tisztjei,
 - viii. adminisztratív, igazgatási vagy felügyelő szervi tagjai állami vállalatoknak, vagy államkincstári részesedéssel rendelkező gazdasági társaságoknak, amelyekben a részvénnyek vagy részesedések több, mint fele az államkincstárhoz vagy egyéb állami jogi személyhez tartozik,

- ix. nemzetközi szervezetek igazgatói, igazgatóhelyettesei valamint szervezeti tagjai vagy a szervezetben velük egyenrangú funkciót betöltő személyek ,
 - x. Központi hivatalok és központi állami szervek általános igazgatói valamint vajdasági hivatalok általános igazgatói,
 - xi. egyéb, nyilvános pozíciót betöltő vagy állami szervezetben vagy központi kormányzati szervezetben nyilvános funkciót betöltő személyek,
- e. nyilvánosságnak kitett politikai pozíciót betöltő személy közeli munkatársaként ismert személy:
- i. természetes személy, aki valós haszonhúzója jogi személyeknek, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezeti egységeknek, vagy trustoknak együttesen a nyilvánosságnak kitett politikai pozíciót betöltő személlyel vagy aki ilyen személlyel a végzett gazdasági tevékenységgel kapcsolatosan közeli viszonyt ápol,
 - ii. természetes személy, aki egyedüli valós haszonhúzója, jogi személyeknek, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezeti egységeknek, vagy trustoknak, amelyekről tudva levő, hogy nyilvánosságnak kitett politikai pozíciót betöltő személy valós haszonszerzésének céljából hozták létre,
- f. Kapcsolatok – Jogi vagy valós tevékenység a Könyvelőiroda és az Ügyfél között, beleértve a Szolgáltatást és egyéb gazdasági viszonyt amelyről az AML törvény 2. cikk 2. bekezdés 20. pontja szól, alkalmi tranzakciók, megkötött szerződések, áru értékesítés, szolgáltatásnyújtás, fizetés elfogadás és fizetés úgy, minden információ és adat, amelyet a Könyvelőiroda megszerez a fenti tevékenységekkel kapcsolatban.
- g. Kockázat – a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának kockázata,
- h. Alkalmi Tranzakció – Jogi vagy valós tevékenység a Könyvelőiroda és az Ügyfél között, amely nem része a Szolgáltatásnak.
- i. Szolgáltatás – A Könyvelőirodának az Ügyfél részére nyújtott szolgáltatása, amelynek tárgya teljes könyvelés vezetése, bevételek és kiadások adókönyvének vezetése, általános forgalmiadó célú nyilvántartások vagy egyéb hasonló adóügyi nyilvántartás vezetése, munkaügyi és bérelszámolási szolgáltatás vagy adóbevallások elkészítése.
- j. AML törvény – 2018 március 1-én kelt, a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni tevékenységről szóló törvény (Dz.U. z 2018 r. poz. 723 ze zm.),
- k. Vagyoni értékek – vagyoni jogok vagy egyéb ingóságok vagy ingatlanok, fizetőeszközök, pénzügyi eszközök a 2005 július 29-én

kelt a pénzügyi eszközök, egyéb értékpapírok deviza értékek valamint virtuális valuták forgalmáról szóló törvény értelmében.

II. Műveletek a Kockázat korlátozása érdekében és az azonosított Kockázat megfelelő kezelése

1. A Könyvelőiroda műveleteket végez a Kockázat korlátozása és a 2. bekezdésben leírt azonosított kockázat megfelelő kezelése érdekében.
2. A Könyvelőiroda kockázatelemzést dolgoz ki és naprakészen tartja.
3. A Könyvelőiroda az új Ügyfél részére nyújtott szolgáltatás megkezdése előtt vagy az Ügyfél által véghez vitt Alkalmi Tranzakció előtt:
 - a. azonosítja és ellenőrzi az Ügyfél személyazonosságát,
 - b. azonosítja és ellenőrzi a valós haszonhúzó személyazonosságát,
 - c. azonosítja és ellenőrzi a az Ügyfél nevében való eljárásra meghatalmazottak személyazonosságát,
 - d. ellenőrzi a „c” pontban meghatározott személyek meghatalmazását,
 - e. megállapítja, hogy az „a” pontban megadott személy nyilvánosságnak kitett politikai pozíciót betöltő személy-e vagy nyilvánosságnak kitett politikai pozíciót betöltő személy közeli munkatársa-e,
 - f. megállapítja, hogy a „b” pontban megadott személy nyilvánosságnak kitett politikai pozíciót betöltő személy-e vagy nyilvánosságnak kitett politikai pozíciót betöltő személy közeli munkatársa-e,
 - g. Információt gyűjt az Ügyfél által végzett tevékenységről, beleértve annak fajtáját, hatályát valamint célját,
 - h. ellenőrzi, hogy az új Ügyféllel való együttműködés igényli-e a Kockázatelemzés frissítését,
4. A Könyvelőiroda frissíti a kockázatelemzést abban az esetben, ha a 3. bekezdés „g” pontjában említett ellenőrzés ilyen tevékenység szükségességére utal.
5. A könyvelőiroda az Ügyféllel való együttműködés ideje alatt folyamatosan figyeli:
 - a. saját Kapcsolatait az Ügyféllel, a Kockázatot megismerve és elemezve,
 - b. Az Ügyfél kapcsolatait a partnereivel, a Kockázatot megismerve és elemezve.
6. A Könyvelőiroda biztosítja a részvételét pénzmosás és terrorizmus finanszírozása ellenes tevékenységről szóló oktatásokon, azoknak a személyeknek akik az ő nevében részt vesznek az Ügyféllel való Kapcsolatokban.
7. A Könyvelőiroda jelentést tesz a GIIF-nek azokról az esetekről, amelyekben pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozása bűncselekmény gyanúja merül fel.

8. A Könyvelőiroda elhatárolódik az Ügyféllel való Kapcsolatoktól, ebből a célból minden szükséges jogi és valós lépést megtéve, amennyiben nincs lehetőség pénzügyi biztonsági intézkedéseket alkalmazni.
9. A Könyvelőiroda kinevezi azokat a személyeket, akik felelősek:
 - a. az 1.-8. bekezdésekben szereplő tevékenységek megvalósításáért és betartásáért,
 - b. a Könyvelőiroda tevékenységének valamit dolgozóinak és egyéb, ezen Könyvelőiroda részére tevékenységet végző személyeknek a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása ellenes előírásoknak valamint a jelen procedúrában meghatározott eljárásoknak való megfelelés biztosításáért.

(...)

III. A Kockázat felmérésének szabályai és annak értékelése

1. A Könyvelőiroda felméri a Kapcsolatokhoz fűződő Kockázatot a következő körülményeket figyelembevéve:
 - a. az Ügyfél által folytatott tevékenység jogi formája
 - b. az Ügyfél és valós haszonhúzójának illetőségének országa, beleértve azt, hogy az illetőség kapcsolatos:
 - i. lengyelországi illetőségű személlyel,
 - ii. egyéb Európai Unió tagország, Európai Szabadkereskedelmi Társulás országainak – az Európai Gazdasági Térségről szóló szerződés felei – illetőségével rendelkező személlyel
 - iii. megbízható források által alacsony szintű korrupcióval vagy egyéb kriminális tevékenységgel bíró harmadik ország illetőségével rendelkező személlyel,
 - iv. olyan harmadik ország illetőségével rendelkező személlyel, ahol megbízható forrásokból származó adatok szerint hatályosak pénzmosás és terrorizmus finanszírozása ellenes jogszabályok, amelyek megfelelnek az Európai Unió jogszabályainak a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása ellenes tevékenység hatáskörében;
 - v. nagy kockázattal bíró harmadik ország illetőségével rendelkező személlyel
 - vi. olyan harmadik ország illetőségével rendelkező személlyel, ahol megbízható források által magas szintű a korrupció vagy egyéb kriminális tevékenység, az állam finanszírozza vagy támogatja a terrorista jellegű vagy terrorista jellegű szervezetek tevékenységével együtt járó cselekedeteket.
 - vii. annak az országnak az illetőségével rendelkező személlyel, amely országgal szemben az Egyesült Nemzetek Szervezete vagy ez Európai Unió szankciók vagy részletes korlátozó eszközök alkalmazásáról hozott döntést;

- c. az Ügyfél története a Valós HaszonhúzóK Központi Nyilvántartásában, Országos Bírósági Nyilvántartásban, a Gazdasági Tevékenységek Központi Nyilvántartásában és Információjában vagy a megfelelő külföldi nyilvános nyilvántartásban, beleértve az Ügyfél által végzett tevékenység időtartamát a tulajdoni viszonyok változása mellett,
- d. törzstőke magasságát, amennyiben jogszabály azt előírja, a folytatott tevékenység fajtájának és méretének viszonyában;
- e. az Ügyfél történetét az adózók kimutatásában, amelyről a 2004 március 11-én kelt, az általános forgalmi adóról szóló Törvény 96b cikkelye említ, beleértve annak megállapítását, hogy regisztráltak, nem regisztráltak, nyilvántartásból kihúzták vagy visszaállították az Ügyfelet, mint ÁFA fizetőt,
- f. az Ügyfél részesedéseinek nyilvános jellegét és annak valós haszonhúzóját,
- g. az Ügyfél kapcsolatait más alanyokkal,
- h. a körülményt, hogy felmerül-e az Ügyfél szokatlan vagy túlzottan összetett tulajdoni szerkezete, figyelembe véve az általa végzett gazdasági tevékenységek fajtáját és körét,
- i. az ágazatot, amelyben az Ügyfél a gazdasági tevékenységét végzi,
- j. termékek, áruk és szolgáltatások valamint azok elosztásának fajtáját,
- k. az Ügyfél által folytatott vagy tervezett tevékenység méretét, beleértve a bevételek, költségek, nyereségek, Vagyoni értékek, ezen belül a bankszámlákon kívül halmozott pénzügyi eszközök valamint pénzügyi mérlegek – az utolsó 3 pénzügyi évre vonatkozóan, új tevékenység esetében a legközelebbi pénzügyi évre vetítve – összegeit,
- l. földrajzi területet, amelyen az Ügyfél tevékenységet végez, benne az annak megfelelő tranzakciókat annak megállapításával, hogy az Ügyfél belföldi, külföldi vagy nemzetközi forgalmat folytat,
- m. az Ügyféllel való együttműködés célját, gyakoriságát és időtartamát,
- n. az ügyféllel való kommunikáció módját, ezen belül, hogy személyes vagy távolsági
- o. látogatást az Ügyfél székhelyén,
- p. az Ügyfél internetes oldalát,
- q. az Ügyfél szakmai történetét a gazdasági tevékenység kezdete előtt,
- r. a körülményt, hogy az Ügyfél, annak valós haszonhúzója vagy az ő nevében eljáró személy szerepelnek-e a GIIF által az Egyesült Nemzetek Szervezetének Biztonsági Tanácsának határozata alapján, az Egyesült Nemzetek Szervezetének alapokmányának VII., a nemzetközi béke és biztonság terrortámadások által veszélyeztetettségére vonatkozó fejezete alapján, különös tekintettel

az Egyesült Nemzetek Szervezetének Biztonsági Tanácsának (2015 évi) 2253 számú határozat 3-as pontjában szereplő vagy az Egyesült Nemzetek Szervezetének Biztonsági Tanácsának (2011 évi) 1988 számú határozat 1-es pontjában és egyéb, a GIIF által vezetett listákra,

- s. a körülményt, ha az Ügyfél vagy a valós haszonhúzója nyilvánosságnak kitett politikai pozíciót elfoglaló személy, az ő családtagja vagy nyilvánosságnak kitett politikai pozíciót elfoglaló személy közeli munkatársaként ismeretes.
- t. a körülményt, ha az Ügyfél jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezeti egység, amelynek tevékenysége személyi akták tárolására szolgál,
- u. a körülményt, ha az Ügyfél társaság, amelyben bemutatóra szóló részvényeket bocsátottak ki, amelynek értékpapírjai a szervezett kereskedés forgalmában nem engedélyezettek, vagy olyan társaság, amelyben a részvényekből vagy részesedésekből eredő jogokat a részvényesektől vagy részesektől eltérő alanyok gyakorolják;
- v. a körülményt, ha az Ügyfél által végzett tevékenység jelentős számú vagy magas összegeken alapuló készpénzes tranzakciót foglal magában;
- w. a körülményt, ha az Ügyfél igénybe vesz privát bankolás keretein belül értékesített szolgáltatásokat vagy termékeket.
- x. A körülményt, ha az Ügyfél névtelenséget elősegítő vagy az azonosíthatóságát megnehezítő szolgáltatásokat vagy terméket használ, beleértve a további, a meglévő bankszámlaszámhoz kapcsolódóként megjelölt számlaszámok készítésén alapuló szolgáltatásokat, abból a célból, hogy azt más alanyok számára elérhetővé teszi, befizetés vagy megrendelők azonosításának céljára
- y. hogy a Könyvelőirodával való kapcsolatban részt vesznek-e ismeretlen vagy az Ügyfélhez nem köthető, tranzakciók harmadik alanyai, amelyeknek a haszonhúzója az Ügyfél;
- z. hogy az Ügyfél a tevékenységének keretén belül termékeket vagy szolgáltatásokat ajánl, újfajta disztribúciós csatornákon keresztül;
- aa. hogy az Ügyfél kőolajjal, fegyverrel, nemesfémekkel, dohánytermékekkel, kulturális műtárgyakkal, elefántcsonttal, védett fajokkal vagy egyéb régészeti, történelmi, kulturális és vallási jelentőségű vagy különleges tudományos értékű tárgyakkal kapcsolatos tevékenységet folytat;
- bb. hogy az Ügyfél harmadik ország állampolgára és tartózkodási jogért vagy állampolgárságért folyamodik egy tagországban a tőkeáttörésért, ingatlan vásárlásért vagy államkötvényért vagy vállalati jellegű alanyokba való befektetésért cserébe az adott tagországban;

cc. az Ügyfél vagy az ő nevében cselekvő személyek tulajdonságai és egyéb különös jelei, amelyek arról tanúskodhatnak, hogy

- i. kapcsolatban áll más államokkal, mint az Európai Unió tagországai vagy az Európai Szabadkereskedelmi Egyezmény tagországai – az Európai Gazdasági térségről szóló szerződés felei – vagy megbízható források által alacsony szintű korrupcióval vagy egyéb kriminális tevékenységgel bíró harmadik ország vagy olyan harmadik ország, ahol megbízható forrásokból származó adatok szerint hatályosak pénzmosás és terrorizmus finanszírozása ellenes jogszabályok, amelyek megfelelnek az Európai Unió jogszabályainak a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása ellenes tevékenység hatáskörében,
 - ii. az Ügyfélnek bűnözői múltja van.
2. Az 1. bekezdés szerint felmért Kockázat az alábbiak szerint értékelendő:
- a. magas Kockázat,
 - b. közepes Kockázat
 - c. alacsony Kockázat.
3. A Könyvelőiroda dokumentálja a Kapcsolataiban felmért Kockázatot és annak értékelését, az 1. bekezdésben meghatározott együttthatók alapján, írásban vagy elektronikus formában.

IV. A korábban elkészített Kockázatelemzés ellenőrzése és frissítése

1. A Könyvelőiroda ellenőrzi, hogy a III. fejezet 2. bekezdés szerint felmért Kockázatot figyelembe veszi-e a Kockázatelemzés
2. A Könyvelőiroda írásban vagy elektronikusan dokumentálja az ellenőrzési tevékenységet, amelyet az 1. bekezdés említ.
3. Abban az esetben, ha a III. fejezet 2. bekezdés szerint felmért Kockázat a Kockázatelemzésben figyelembe vétetik, a Könyvelőiroda dokumentálja ezt a körülményt és ezt követően haladéktalanul, a körülmény megállapítását követően 7 napon belül, frissíti a Kockázatelemzést.

V. Az adott gazdasági viszonyokkal vagy alkalmi tranzakciókkal kapcsolatban pénzmosási vagy terrorizmus finanszírozási kockázat megfelelő kezeléséhez használatos eszközök

1. A Könyvelőiroda a 2. bekezdésben meghatározott eszközöket alkalmazza a felismert kockázat megfelelő kezelésére.
2. A felismert Kockázat megfelelő kezelése céljából alkalmazandó eszközök:
 - a. pénzügyi biztonsági intézkedéseket, amelyekről a VI. fejezet 1. bekezdés szól, használatos a felismert Kockázat figyelembevételével,
 - b. elállás az Ügyféllel való Kapcsolatoktól, beleértve az ebből a célból történő jogi és valós tevékenységek elvégzését, amennyiben pénzügyi biztonsági intézkedéseket alkalmazni nincs lehetőség,

- c. jelentéstétel a GIIF-nek pénzmosás valamint terrorizmus finanszírozásának gyanújával kapcsolatban,
- d. az előzőleg a IV. fejezetnek megfelelően készített Kockázatelemzés ellenőrzése és frissítése.

VI. Nyilvánosságnak kitett politikai pozíciót betöltő személlyel kapcsolatos eljárás szabályzata

1. A Könyvelőiroda a Kapcsolatok megkötése előtt átveszi az Ügyfél, a jelen procedúra 5. számú mellékletét képező nyilatkozatát, melynek célja, hogy megállapítsa, hogy az Ügyfél vagy annak valós haszonhúzója:
 - a. nyilvánosságnak kitett politikai pozíciót betöltő személy,
 - b. nyilvánosságnak kitett politikai pozíciót betöltő személy családtagja,
 - c. nyilvánosságnak kitett politikai pozíciót betöltő személy közeli munkatársaként ismeretes személy.
2. A Szolgáltatás esetében, ahol az Ügyfél vagy annak valós haszonhúzója olyan személy, amelyet az 1. bekezdés megállapít, a Könyvelőiroda a VII. fejezet szerinti pénzügyi biztonsági intézkedéseket alkalmazza, valamint a következő tevékenységeket folytatja:
 - a. a Könyvelőiroda felső vezetése jóváhagyja az Ügyfél részére történő Szolgáltatás szerződésének megkötését vagy annak folytatását,
 - b. megfelelő eszközöket alkalmaz az Ügyfél vagyonának forrásának és Vagyoni értékei eredetének forrásának megállapítására, amelyekkel az Ügyfél a Kapcsolataiban rendelkezik;
 - c. felerősíti a pénzügyi biztonsági intézkedések alkalmazását, amiről a VII. fejezet 1. bekezdés d. pontja szól.
3. A nyilvánosságnak kitett politikai pozíció betöltésének végétől, ameddig meg nem állapítható, hogy az adott személlyel kapcsolatban nem áll fenn magasabb Kockázat, de legalább 12 hónapon át, a Könyvelőiroda az érintett személlyel szemben olyan eszközöket alkalmaz, amelyek ezt a Kockázatot figyelembe veszik.

VII. A pénzügyi biztonsági intézkedések alkalmazásának szabályai

1. A Könyvelőiroda által alkalmazott pénzügyi biztonsági intézkedések magukban foglalják:
 - a. az Ügyfél azonosítását, valamint személyazonosságának ellenőrzését. beleértve az Ügyfél nevében való eljárásra meghatalmazott személy azonosítását valamint az ő személyazonosságának és Ügyfél általi meghatalmazásának ellenőrzését,
 - b. a valós haszonhúzó azonosítását valamint annak
 - i. személyazonosságának megállapítása,
 - ii. annak tulajdoni és felügyeleti szerkezetének megállapítása – az Ügyfél, mint jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezeti egység esetében;

céljából indokolt tevékenységek elvégzését.

- c. gazdasági viszonyok értékelését és, helyzettől függően, információ szerzést azoknak a céljairól és szándék szerinti jellegéről;
- d. az Ügyfél gazdasági kapcsolatainak folyamatos monitorozását, beleértve:
 - i. a gazdasági kapcsolatok keretein belül végzett tranzakciók elemzését annak biztosítása céljából, hogy ezek a tranzakciók megfelelnek a kötelezett intézmény ismereteinek az Ügyfélről, az általa végzett gazdasági tevékenység fajtájának és hatályának valamint az Ügyféllel kapcsolatban pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának kockázatának,
 - ii. az Ügyfél rendelkezésére álló Vagyon értékének származásának/forrásának vizsgálatát – körülményekkel indokolt esetekben,
 - iii. annak biztosítását, hogy a gazdasági kapcsolatokra vonatkozóan birtokolt dokumentumok, adatok vagy információk folyamatosan frissítésre kerülnek.

2. Az alábbi esetben:

- a. gazdasági kapcsolat megkötésekor – a Könyvelőiroda az 1. bekezdés a-c pontjaiban meghatározott pénzügyi biztonsági intézkedéseket alkalmazza;
- b. 15 000 euró vagy azt meghaladó értékben alkalmi tranzakció elvégzésekor, tekintet nélkül arra, hogy az egy műveletben vagy több, egymással kapcsolatosnak látszó művelet összességében történik, vagy amely pénzügyi eszközök átadását jelenti 1 000 euró összeg egyenértéke felett - a Könyvelőiroda az 1. bekezdésben meghatározott mindegyik pénzügyi biztonsági intézkedést alkalmazza, beleértve a korábban alkalmazott pénzügyi biztonsági intézkedések újbóli használatát, az 1. bekezdés a-d pontjaiban meghatározott adatok ellenőrzését és frissítését;
- c. 10 000 euró vagy e feletti egyenértékű készpénzes alkalmi tranzakció elvégzésekor, tekintet nélkül arra, hogy az egy műveletben vagy több, egymással kapcsolatosnak látszó művelet összességében történik – abban az esetben aha a Könyvelőiroda fogadja vagy indítja az áruk kifizetését készpénzben 10 000 euró vagy afeletti egyenértékben, tekintet nélkül arra, hogy az egy műveletben vagy több, egymással kapcsolatosnak látszó művelet összességében történik - a Könyvelőiroda az 1. bekezdésben meghatározott mindegyik pénzügyi biztonsági intézkedést alkalmazza, beleértve a korábban alkalmazott pénzügyi biztonsági intézkedések újbóli használatát, az 1. bekezdés a-d pontjaiban meghatározott adatok ellenőrzését és frissítését;

- d. 2 000 euró egyenértéket meghaladó nyeremény átvételekor, , tekintet nélkül arra, hogy az egy műveletben vagy több, egymással kapcsolatosnak látszó művelet összességében történik – amennyiben a Könyvelőiroda a 2009. év november 19-én kelt, hazárdjátékokról szóló törvény értelmében tevékenységet folytat, különös tekintettel a promóciós nyereményjátékokra - a Könyvelőiroda az 1. bekezdésben meghatározott mindegyik pénzügyi biztonsági intézkedést alkalmazza, beleértve a korábban alkalmazott pénzügyi biztonsági intézkedések újbóli használatát, az 1. bekezdés a-d pontjaiban meghatározott adatok ellenőrzését és frissítését;
 - e. pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozásának gyanúja esetén - a Könyvelőiroda az 1. bekezdésben meghatározott mindegyik pénzügyi biztonsági intézkedést alkalmazza, beleértve a korábban alkalmazott pénzügyi biztonsági intézkedések újbóli használatát, az 1. bekezdés a-d pontjaiban meghatározott adatok ellenőrzését és frissítését;
 - f. az Ügyféltől az eddig megszerzett azonosító adatok valódiságával vagy teljességével kapcsolatos kételyek felmerülése esetén - a Könyvelőiroda az 1. bekezdésben meghatározott mindegyik pénzügyi biztonsági intézkedést alkalmazza, beleértve a korábban alkalmazott pénzügyi biztonsági intézkedések újbóli használatát, az 1. bekezdés a-d pontjaiban meghatározott adatok ellenőrzését és frissítését;
 - g. az olyan Ügyféllel kapcsolatban felismert Kockázat esetén, akivel a Könyvelőirodának gazdasági kapcsolata van, különös tekintettel arra, ha ennek a korábban meghatározott jellege vagy a gazdasági kapcsolat körülménye megváltozott - a Könyvelőiroda az 1. bekezdésben meghatározott mindegyik pénzügyi biztonsági intézkedést alkalmazza, beleértve a korábban alkalmazott pénzügyi biztonsági intézkedések újbóli használatát, az 1. bekezdés a-d pontjaiban meghatározott adatok ellenőrzését és frissítését.
3. A Könyvelőiroda a pénzügyi biztonsági intézkedések területén az
 - a. 1. bekezdés a-c pontjainak tekintetében az 1., 2., 3., és 4. (..)számú mellékletben foglalt űrlapokat használja
 - b. (..)
 4. A Könyvelőiroda:
 - a. folyamatosan elemzi a folytatott tranzakciókat,
 - b. dokumentálja az alkalmazott pénzügyi biztonsági eszközöket és a tranzakciók folyamatában elvégzett elemzéseit írásos vagy elektronikus formában.
 5. Szokatlan, természetellenes módon összetett valamint jogilag vagy gazdaságilag megalapozatlannak tűnő, nagy összegeken alapuló tranzakciók, megjelenítése esetén a Könyvelőiroda:

- a. a tranzakció végrehajtásának körülmények tisztázása érdekében intézkedik;
- b. felerősíti a pénzügyi biztonsági intézkedések alkalmazását, amiről az 1. bekezdés d. pontja szól.

VIII. A dokumentumok és információk tárolási módjának szabályai

1. A Könyvelőiroda a következő dokumentációt tárolja:
 - a. a pénzügyi biztonsági intézkedések eredményeként kapott dokumentumok és információk másolatait – 5 éven keresztül a Szolgáltatás befejezésének vagy az alkalmi tranzakció végrehajtásának évét követő év első napjától számítva;
 - b. a végrehajtott tranzakciók bizonylatait és a tranzakciók nyilvántartását, beleértve a tranzakció azonosításához szükséges eredeti dokumentumokat és másolatokat – 5 éven keresztül a Szolgáltatás befejezésének vagy az alkalmi tranzakció végrehajtásának évét követő év első napjától számítva;
 - c. az elvégzett tranzakciók folyamatos elemzéseinek eredményeit – 5 éven keresztül az elemzés elvégzését követő év első napjától számítva;
2. A Könyvelőiroda az 1. bekezdésben megjelölt dokumentációt papíron vagy elektronikusan tárolja, olyan eszközök alkalmazása mellett, amelyek célja a tárolt dokumentáció titkosságának megőrzése és arra jogosulatlan személyek hozzáféréseinek kizárása.
3. A Könyvelőiroda felszámolása, beolvadása, felosztása vagy átalakítása esetén, a dokumentáció tárolásához az 1994. év szeptember 29-én kelt számviteli törvény 76. cikk 1. bekezdésének előírásai használatosak.

IX. A tranzakciókról szóló információk valamint jelentések a GIIF részére történő átadását tartalmazó kötelezettség elvégzésének szabályai

1. A könyvelőiroda értesíti a GIIF-et:
 - a. a 15 000 euró egyenértéket meghaladó befizetés átvételéről készpénz formájában,
 - b. a 15 000 euró egyenértéket meghaladó kifizetés elvégzéséről készpénz formájában,
 - c. a 15 000 euró egyenértéket meghaladó deviza értékek vásárlásának elvégzett tranzakciójáról,

- d. a 15 000 euró egyenértéket meghaladó deviza értékek eladásának elvégzett tranzakciójáról,
 - e. a 15 000 euró egyenértéket meghaladó deviza értékek vásárlásában vagy eladásában végzett közvetítésről,
2. A Könyvelőiroda a GIIF-et az 1. bekezdésben foglalt eseményekről 7 napon belül értesíti számítva:
 - a. a pénzeszközök befizetésének elfogadását vagy kifizetését követően – az 1. bekezdés a valamint b pontjában meghatározott esetekben;
 - b. a deviza értékek vásárlására vagy eladására vonatkozó tranzakció elvégzést vagy közvetítést követően – az 1. bekezdés c-e pontjában meghatározott esetekben;
 3. A Könyvelőiroda értesíti a GIIF-et azokról a körülményekről, amelyek a pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozása bűncselekményének elkövetésének gyanújára utalhatnak, 2 munkanapon belül a pénzmosással vagy terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos bűncselekmény elkövetésének igazolását követően.
 4. A Könyvelőiroda haladéktalanul értesíti a GIIF-et, abban az esetben, ha alapos gyanúja merül fel annak, hogy adott tranzakció vagy Vagyoni értékek kapcsolatban állhatnak pénzmosással vagy terrorizmus finanszírozásával.
 5. A Könyvelőiroda haladéktalanul értesíti a GIIF-et olyan tranzakció végrehajtásáról, amelyről a 4. bekezdés szól, amennyiben azt megelőzően az értesítés átadására nem volt lehetőség. Az értesítésben a kötelezett intézmény indokolja, a korábbi értesítés elmulasztásának okát, valamint átadja a birtokában lévő, gyanúsítást megalapozó információkat arról, hogy adott tranzakció vagy adott Vagyoni értékek pénzmosáshoz vagy terrorizmus finanszírozásához kapcsolódhatnak.
 6. Abban az esetben, ha a Könyvelőiroda első alkalommal végzi jelentési kötelezettségét a GIIF felé, amiről az 1-4 bekezdések szólnak, egyidejűleg átadja a GIIF-nek a kötelezett intézmény azonosítására szolgáló adatlapot.
 7. Az 1-5. bekezdésekben említett információ és adatlap átadása az AML törvény és végrehajtási rendeleteinek előírásaival összhangban történik.

X. Az ügyészség értesítését magában foglaló kötelezettség elvégzésének szabálya

1. A Könyvelőiroda haladéktalanul értesíti az illetékes ügyészséget arról, ha megalapozott a gyanúja annak, hogy egy tranzakció tárgyát képező vagy a számlán felhalmozott Vagyoni értékek:
 - a. pénzmosástól vagy terrorizmus finanszírozásától különböző bűncselekményből származnak,
 - b. pénzmosástól vagy terrorizmus finanszírozásától különböző bűncselekménnyel vannak kapcsolatban,
 - c. adóügyi bűncselekményből származnak,
 - d. adóügyi bűncselekménnyel vannak kapcsolatban.

2. A Könyvelőiroda haladéktalanul értesíti az illetékes ügyészséget olyan tranzakciók végzéséről, amelyről az 1. bekezdés szól, amennyiben azt megelőzően az értesítés átadására nem volt lehetőség. Az értesítésben a kötelezett intézmény indokolja, a korábbi értesítés elmulasztásának okát, valamint átadja a birtokában lévő, gyanúsítást megalapozó információkat arról, hogy az adott tranzakció tárgyát képező vagy a számlán felhalmozott Vagyon értékét pénzmosástól vagy terrorizmus finanszírozásától különböző bűncselekményből vagy adóügyi bűncselekményből származnak vagy pénzmosástól vagy terrorizmus finanszírozásától különböző bűncselekménnyel vagy adóügyi bűncselekménnyel vannak kapcsolatban.
3. Az 1. és 2. bekezdésben említett értesítés írásbeli formában történik.
4. (...)

XI. A pénzmosás valamint a terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályokról szóló ismeretek munkavállalók és egyéb személyek közötti terjesztésének szabályai

1. A Könyvelőiroda biztosít munkavállalói és egyéb, a Kapcsolatokban résztvevő személyek számára a pénzmosás valamint terrorizmus finanszírozása ellenes tevékenységre vonatkozó jogszabályokról szóló oktatásban való részvételt egy alkalommal a naptári évben, hogy aktuális ismereteket biztosítson számukra a Könyvelőirodának e területen lévő kötelezettségeinek megvalósítása céljára.
2. A munkavállalók, valamint egyéb személyek, akik a Könyvelőirodával együttműködnek a Kapcsolatokban való részvételhez kötődő pozíciókban, részt vesznek a pénzmosás valamint terrorizmus finanszírozása ellenes tevékenységre vonatkozó jogszabályokról szóló oktatásban, hogy aktuális ismeretekkel rendelkezzenek a Könyvelőirodának e területen lévő kötelezettségeinek megvalósítása céljára a Kapcsolatokban való részvételhez kötődő feladatok megkezdése előtt.
3. A fent említett oktatásnak létrejöhet a következő formákban:
 - a. személyes képzés
 - b. online oktatás, beleértve a video előadásokat is.
4. Az 1-2. bekezdésekben foglalt rendelkezések megvalósításához a Könyvelőiroda megosztja munkavállalóival valamint a Kapcsolatokban részt vevő egyéb személyekkel a 2021 július 28-i "AML dla biur rachunkowych" című videóelőadást az oktatási anyaggal és az AML eBookkal együtt.
5. Az 4. bekezdésben szereplő oktatás és oktatásianyagok megosztása addig érvényes, ameddig azok megőrzik aktualitásukat (megfelelőségüket) a pénzmosás valamint terrorizmus finanszírozása ellenes előírások tekintetében. A könyvelőiroda havonta egyszer ellenőrzi az előírásokkal való az egyezésüket (annak megfelelőségüket).

6. A megosztott oktatások és oktatás anyagok, amelyeket a 4. bekezdés megjelöl, a <https://aml.feptax.pl> cím alatt található. Az oktatáshoz való hozzáférés egyedi felhasználói nevet és jelszót igényel.

XII. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása ellenes előírások valós vagy potenciális megsértésének munkavállalók által történő jelentésének szabályai, beleértve az anonim jelentést is

(...)

XIII. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása ellenes ügyekben kijelölt személyek, beleértve az erre vonatkozó előírásoknak valamint az ezen procedúrában meghatározott eljárásoknak való megfelelés felügyeletét (ellenőrzését)

(...)

XIV. Záró rendelkezések

1. A Könyvelőiroda kihirdeti ezt a procedúrát a munkavállalói és egyéb, a Kapcsolataiban résztvevő személyek között a szokásoknak megfelelően.
2. Az ezen procedúra változása esetén a Könyvelőiroda kihirdeti a procedúra teljes szövegét, a megváltozott rendelkezések megjelölésével, a munkavállalói és egyéb, a Kapcsolataiban résztvevő személyek között a szokásoknak megfelelően.
3. A munkavállalók és egyéb, a Kapcsolatokban résztvevő személyek számára kötelező ezen procedúra alkalmazása.
4. A könyvelőiroda megköveteli a munkavállalók és egyéb, a Kapcsolatokban résztvevő személyek nyilatkozatát a procedúra megismeréséről.
5. A 4. bekezdés ezen szabályzat minden egyes változásához alkalmazandó.
6. (..).
7. Ezen procedúra használatának hiánya:
 - a. a munkajog szerinti a dolgozói kötelezettségek jelentős mértékű megszegésének számít,
 - b. egyéb szerződési kötelezettségek jelentős mértékű megszegésének számít.
8. Az ebben a procedúrában nem szabályozott hatáskörben a 2018 év március 1-én kelt, a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása ellenes tevékenységről szóló törvény előírásai alkalmazandók.
9. Jelen procedúra a fenti hangzásban 2021 év július 31-én lép életbe.