

# AML/CFT

AML/CFT (Anti Money Laundering/Counter Financing of Terrorism)– to zbiorcze określenie przepisów i zasad, które muszą być stosowane m.in. w praktyce notarialnej, by zapobiegać praniu brudnych pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Regulacje te mają za zadanie powstrzymanie przepływu i wykorzystywania środków pieniężnych pochodzących z nielegalnych źródeł.

## PROCEDURA WEWNĘTRZNA

W KANCELARII NOTARIALNEJ PROWADZONEJ PRZEZ NOTARIUSZA  
KATARZYŃĘ CHUDY (GRYFICE, UL. NIEPODLEGŁOŚCI 45 IP.)

**w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu**

### § 1

#### Podstawa prawna

Art. 50 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2018 r. poz. 723) (dalej: Ustawa).

### § 2

#### Cele procedury

Notariusz stosuje niniejszą procedurę w celu zapewnienia podczas sporządzania aktów notarialnych przestrzegania obowiązków wynikających z Ustawy, mając na względzie rodzaj czynności objętych sporządzanymi przez notariusza aktami notarialnymi oraz fakt, iż notariusza nie łączy żadna trwała umowa z klientem, której celem jest zawarcie indywidualnych aktów notarialnych.

### § 3

#### Słownik pojęć i przepisy ogólne

1. Podstawowe pojęcia w rozumieniu wymienionej wyżej Ustawy oraz niniejszej procedury:

1) **instytucja obowiązana**- notariusz Katarzyna Chudy prowadząca Kancelarię notarialną w Gryficach, ul. Niepodległości 45 Ip., na podstawie przepisów ustawy z dnia 14 lutego 1991 r. Prawo o notariacie (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r. poz. 2291 ze zm.) (dalej: ustawa Prawo o notariacie), stanowiącej w szczególności, że:

a) notariusz w zakresie swoich uprawnień i obowiązków, działa jako osoba zaufania publicznego, korzystając z ochrony przysługującej funkcjonariuszom publicznym,

b) dokumenty obejmujące czynności notarialne, sporządzone przez notariusza zgodnie z prawem, mają charakter dokumentów urzędowych,

c) akty notarialne obejmujące czynności wymienione w art. 2. ust. 1 pkt 13) Ustawy zawierają pełne oświadczenia stron tych czynności;

1) **pracownicy kancelarii**- pracownicy zatrudnieni stosownie do art. 4 § 2 ustawy Prawo o notariacie, wykonujący niektóre czynności techniczne, w celu realizacji przez notariusza obowiązków objętych niniejszą procedurą;

2) **pranie pieniędzy** – czyn określony w art. 299 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r. poz. 2204) (dalej: k.k.);

3) **finansowanie terroryzmu** – czyn określony w art. 165a k.k.;

4) **transakcja** – czynność w formie aktu notarialnego, sporządzona przez instytucję obowiązaną określoną w par. 3 ust. 1 pkt 1, obejmująca:

- a) przeniesienie własności wartości majątkowej, w tym sprzedaż, zamianę lub darowiznę ruchomości lub nieruchomości,
  - b) zawarcie umowy działu spadku, zniesienia współwłasności, dożywocia, renty w zamian za przeniesienie własności nieruchomości oraz o podział majątku wspólnego,
  - c) przeniesienie spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu, prawa użytkownika wieczystego oraz ekspektatywy odrębnej własności lokalu,
  - d) wniesienie wkładu niepieniężnego po założeniu spółki,
  - e) zawarcie umowy dokumentującej wniesienie lub podwyższenie wkładów do spółki albo wniesienie lub podwyższenie kapitału zakładowego,
  - f) przekształcenie lub połączenie spółek,
  - g) zbycie przedsiębiorstwa,
  - h) zbycie udziałów w spółce;
- 1) **transakcja okazjonalna** – transakcja, która nie jest przeprowadzana w ramach stosunków gospodarczych, o których mowa w art. 2 ust. 2 pkt 20) Ustawy;
  - 2) **przeprowadzanie transakcji** – dokonanie przez notariusza czynności notarialnej w formie aktu notarialnego, w przypadkach wymienionych w pkt 5 lit a) – h) powyżej;
  - 3) **wartości majątkowe** – prawa majątkowe, rzeczy ruchome i nieruchomości;
  - 4) **środki bezpieczeństwa finansowego** – środki stosowane przez notariusza wobec stron aktu notarialnego, których zakres stosowania jest określany na podstawie oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu;
  - 5) **beneficjent rzeczywisty** – rozumie się przez to osobę fizyczną lub osoby fizyczne sprawujące bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad klientem poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez klienta, lub osobę fizyczną lub osoby fizyczne, w imieniu których są nawiązywane stosunki gospodarcze lub przeprowadzana jest transakcja okazjonalna, w tym:
    - a) w przypadku klienta będącego osobą prawną inną niż spółka, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego:
      - osobę fizyczną będącą udziałowcem lub akcjonariuszem klienta, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej,
      - osobę fizyczną dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
      - osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji klienta, lub łącznie dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
      - osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad klientem poprzez posiadanie w stosunku do tej osoby prawnej uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2018 r. poz. 395 i 398), lub
      - osobę fizyczną zajmującą wyższe stanowisko kierownicze w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w tiret

pierwszym, drugim, trzecim i czwartym oraz w przypadku niestwierdzenia podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,

b) w przypadku klienta będącego trustem:

- założyciela,
- powiernika,
- nadzorcę, jeżeli został ustanowiony,
- beneficjenta,
- inną osobę sprawującą kontrolę nad trustem,

c) w przypadku klienta będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, wobec którego nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nim przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne, przyjmuje się, że taki klient jest jednocześnie beneficjentem rzeczywistym;

1) **klient** – wyłącznie strona aktu notarialnego, wymienionego w pkt 5 lit a) – h) powyżej;

2) **identyfikacja klienta** – ustalanie danych, o których mowa art. 36 ust. 1 Ustawy, dotyczących strony aktu notarialnego;

3) **identyfikacja beneficjenta rzeczywistego** – ustalanie danych, o których mowa art. 36 ust. 2 Ustawy, dotyczących beneficjenta rzeczywistego;

4) **identyfikacja osoby upoważnionej do działania w imieniu klienta** – ustalanie danych, o których mowa art. 36 ust. 3 Ustawy, dotyczących pełnomocników lub przedstawicieli klienta;

5) **weryfikacja tożsamości klienta, osoby upoważnionej do działania w jego imieniu oraz beneficjenta rzeczywistego w przypadkach przewidzianych w ustawie** – następująca przed przeprowadzeniem transakcji czynność polegająca na sprawdzeniu i potwierdzeniu danych uzyskanych w toku identyfikacji, na podstawie dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby fizycznej, dokumentu zawierającego aktualne dane z wyciągu z właściwego rejestru lub innych dokumentów, danych lub informacji pochodzących z wiarygodnego i niezależnego źródła; dodatkowo notariusz może stwierdzić tożsamość osoby fizycznej biorącej udział w czynności notarialnej zgodnie z art. 85 ustawy Prawo o notariacie;

6) **osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne** – rozumie się przez to osoby fizyczne zajmujące znaczące stanowiska lub pełniące znaczące funkcje publiczne, a także osoby, które w okresie 12 miesięcy przed dokonaniem transakcji zajmowały takie stanowiska lub pełniły takie funkcje, w tym:

a) szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów, sekretarzy stanu, podsekretarzy stanu, w tym Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesa Rady Ministrów i wiceprezesa Rady Ministrów,

b) członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych, w tym posłów i senatorów,

c) członków organów zarządzających partii politycznych,

d) członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych, w tym sędziów Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego, Naczelnego Sądu Administracyjnego, wojewódzkich sądów administracyjnych oraz sędziów sądów apelacyjnych,

e) członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych, w tym Prezesa oraz członków Zarządu NBP,

f) ambasadorów, chargés d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,

g) członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, w tym dyrektorów przedsiębiorstw państwowych oraz członków zarządów i rad nadzorczych spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych,

h) dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,

i) dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych, dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich oraz kierowników urzędów terenowych organów rządowej administracji specjalnej;

**1) osoby znane jako bliscy współpracownicy osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne** – rozumie się przez to:

a) osoby fizyczne będące beneficjentami rzeczywistymi osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub utrzymujące z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą,

b) osoby fizyczne będące jedynym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu, o których wiadomo, że zostały utworzone w celu uzyskania faktycznej korzyści przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne;

**1) członkowie rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne** – rozumie się przez to:

a) małżonka lub osobę pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,

b) dziecko osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i jego małżonka lub osoby pozostającej we wspólnym pożyciu,

c) rodziców osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne;

**1) Generalny Inspektor** – Generalny Inspektor Informacji Finansowej - organ informacji rządowej, właściwy w sprawach przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;

**2) wstrzymanie transakcji** – czasowe ograniczenie dysponowania i korzystania z wartości majątkowych w postaci papierów wartościowych albo pieniędzy w walucie polskiej lub obcej, przyjętych przez notariusza do depozytu, w przypadku ustalenia, że te wartości majątkowe mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu;

**3) szczególne środki ograniczające** – środki stosowane przez notariusza jako instytucję obowiązaną, wobec osób i podmiotów wskazanych na:

- listach ogłaszanych przez Generalnego Inspektora na podstawie rezolucji Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych wydanych na podstawie rozdziału VII Karty Narodów Zjednoczonych, dotyczących zagrożeń dla międzynarodowego pokoju i bezpieczeństwa spowodowanych aktami terrorystycznymi, w szczególności na listach, o których mowa w pkt 3 rezolucji 2253 (2015) Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych lub w pkt 1 rezolucji 1988 (2011) Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych,

- liście osób i podmiotów, wobec których stosuje się szczególne środki ograniczające, prowadzonej przez Generalnego Inspektora, o której mowa w art. 120 ust. 1 Ustawy,

publikowanych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Ministra Finansów <https://www.mf.gov.pl/ministerstwo-finansow/dzialalnosc/giif>, polegające na:

a) zamrożeniu wartości majątkowych w postaci papierów wartościowych albo pieniędzy w walucie polskiej lub obcej, przyjętych przez notariusza do depozytu, zgodnie z art. 108 ustawy Prawo o notariacie,

b) nieudostępnieniu opisanych powyżej w lit a) wartości majątkowych bezpośrednio ani pośrednio osobom i podmiotom;

1) **przetwarzanie informacji** – rozumie się przez to każdą operację wykonywaną na informacjach, w szczególności ich uzyskiwanie, gromadzenie, utrwalanie, przechowywanie, opracowywanie, zmienianie, udostępnianie i usuwanie, a zwłaszcza te operacje, które wykonuje się w systemach informatycznych, zgodnie z obowiązującymi przepisami, w szczególności z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE z uwzględnieniem obowiązków notariusza wynikających z ustawy Prawo o notariacie.

2. Notariusz jako instytucja obowiązana nie posiada możliwości czasowego ograniczenia korzystania i dysponowania wartościami majątkowymi przez klienta, poza wartościami majątkowymi określonymi w ust. 1 pkt 20) powyżej, gdyż notariusz nie włada w sposób ani prawny, ani faktyczny wartościami majątkowymi innymi niż określone w ust. 1 pkt 20) powyżej, będącymi przedmiotami aktów notarialnych, wobec czego nie może dokonać wstrzymania transakcji, rozumianego jako uniemożliwienie przeprowadzenia określonej transakcji lub większej liczby określonych transakcji, dotyczących wartości majątkowych innych niż określone w ust. 1 pkt 20) powyżej.

3. Notariusz jest instytucją obowiązaną w zakresie czynności sporządzanych w formie aktu notarialnego, określonych w art. 2 ust. 1 pkt 13) Ustawy.

4. W przypadku, gdy akt notarialny sporządzany jest zgodnie z art. 21 § 1 ustawy Prawo o notariacie, przez zastępcę notarialnego, innego notariusza lub notariusza emerytowanego, instytucją obowiązaną jest zastępca notarialny, inny notariusz lub notariusz emerytowany i mają do niego zastosowanie wszelkie regulacje wnikające z niniejszej wewnętrznej procedury.

#### § 4.

#### **Obowiązki notariusza związane z gromadzeniem i przekazywaniem informacji**

1. Notariusz ma obowiązek:

1) przekazywać Generalnemu Inspektorowi informacje o aktach notarialnych będących transakcjami, wymienionych w § 3 ust. 1 pkt 5 lit. a)-h) niniejszej procedury wewnętrznej, których równowartość przekracza 15.000 EUR, w terminie 7 dni dnia sporządzenia powołanych aktów notarialnych, zgodnie z przepisami Ustawy, z zastrzeżeniem regulacji wynikających z art. 183 Ustawy;

2) zawiadomić, zgodnie z art. 74 Ustawy, Generalnego Inspektora o okolicznościach, które mogą wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu. To zawiadomienie notariusz przekazuje niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 2 dni roboczych od dnia potwierdzenia przez niego tego podejrzenia. W zawiadomieniu notariusz podaje dane określone w art. 74 ust. 3 Ustawy, przy czym nie ma on obowiązku podawania numerów rachunków wykorzystanych do sfinansowania zobowiązania pieniężnego, wynikającego z transakcji, gdyż akty notarialne dokumentują przeniesienie wartości majątkowych w postaci praw majątkowych, rzeczy ruchomych i nieruchomości, a nie dokumentują przeniesienia środków pieniężnych. Notariusz przekazuje zawiadomienie za pomocą środków komunikacji elektronicznej, według wzoru udostępnionego przez Ministra Finansów;

3) przekazać lub udostępnić, zgodnie z art. 76 Ustawy, na żądanie Generalnego Inspektora posiadane informacje lub dokumenty, niezbędne do realizacji zadań Generalnego Inspektora

określonych w Ustawie, w tym również informacje i dokumenty w zakresie innych czynności notarialnych niż wymienione § 3 ust. 1 pkt 5 lit. a)-h) niniejszej procedury wewnętrznej;

4) niezwłocznie zawiadomić, zgodnie z art. 86 ust. 1 Ustawy, Generalnego Inspektora o przypadku powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że papiery wartościowe albo pieniądze w walucie polskiej lub obcej przyjęte przez notariusza do depozytu, zgodnie z art. 108 ustawy Prawo o notariacie, mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu. W zawiadomieniu notariusz przekazuje pozostające w jego posiadaniu informacje związane z powziętym podejrzeniem oraz informację o przewidywanym terminie przeprowadzenia transakcji. Notariusz przekazuje to zawiadomienie według wzoru udostępnionego przez Ministra Finansów. Od chwili powzięcia podejrzenia, o którym mowa w tym punkcie, do czasu, o którym mowa w art. 86 ust. 4 Ustawy, oraz w okresie o którym mowa w art. 86 ust. 5 i 9 Ustawy, notariusz wstrzymuje transakcję, co oznacza, że nie wydaje przyjętego depozytu;

5) niezwłocznie zawiadomić, zgodnie z art. 90 ust. 1 Ustawy, Generalnego Inspektora o przeprowadzeniu transakcji, o której mowa w pkt 4) tego ustępu, w przypadku gdy przekazanie zawiadomienia, o którym mowa w pkt 4) tego ustępu, było niemożliwe przed przeprowadzeniem transakcji, uzasadniając przyczyny wcześniejszego nieprzekazania zawiadomienia oraz przekazać pozostające w posiadaniu notariusza informacje potwierdzające powzięcie podejrzenia, o którym mowa w pkt 4) tego ustępu. Notariusz przekazuje to zawiadomienie według wzoru udostępnionego przez Ministra Finansów;

6) niezwłocznie zawiadomić, zgodnie z art. 89 ust. 1 Ustawy, prokuratora właściwego dla siedziby kancelarii notarialnej, o przypadku powzięcia uzasadnionego podejrzenia, iż papiery wartościowe albo pieniądze w walucie polskiej lub obcej przyjęte przez notariusza do depozytu, zgodnie z art. 108 ustawy Prawo o notariacie, 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 z przestępstwem skarbowym. W zawiadomieniu notariusz przekazuje pozostające w jego posiadaniu informacje związane z powziętym podejrzeniem oraz informację o przewidywanym terminie przeprowadzenia transakcji. Wzór zawiadomienia stanowi załącznik nr 4 do niniejszej procedury. Od chwili powzięcia podejrzenia, o którym mowa w tym punkcie, do czasu, o którym mowa w art. 89 ust. 3 Ustawy, oraz w okresie o którym mowa w art. 89 ust. 4 Ustawy, notariusz wstrzymuje transakcję, co oznacza, że nie wydaje przyjętego depozytu;

7) niezwłocznie zawiadomić, zgodnie z art. 90 ust. 2 Ustawy, prokuratora właściwego dla siedziby kancelarii notarialnej, o przeprowadzeniu transakcji, o której mowa w pkt 6) tego ustępu, w przypadku gdy przekazanie zawiadomienia, o którym mowa w pkt 6) tego ustępu, było niemożliwe przed jej przeprowadzeniem, uzasadniając przyczyny wcześniejszego nieprzekazania zawiadomienia oraz przekazać pozostające w posiadaniu notariusza informacje potwierdzające powzięcie podejrzenia, o którym mowa w pkt 6) tego ustępu. Wzór zawiadomienia stanowi załącznik nr 5 do niniejszej procedury;

8) po otrzymaniu postanowienia wydanego przez prokuratora, o którym mowa w art. 89 ust. 8 Ustawy, niezwłocznie przekazać Generalnemu Inspektorowi, za pomocą środków komunikacji elektronicznej, informację o zawiadomieniu, o którym mowa w pkt 6) tego ustępu, oraz kopię postanowienia wydanego przez prokuratora. Notariusz przekazuje tę informację o zawiadomieniu w sposób określony przez Ministra Finansów.

**2.** Rolę ewidencji transakcji, o której mowa w art. 49 ust. 1 pkt 2 i art. 72 ust. 6 pkt 1 Ustawy spełnia Repertorium A.

**3.** Notariusz przekazuje informacje Generalnemu Inspektorowi w postaci elektronicznej. W przypadku, gdy notariusz stwierdzi błędy w dostarczonej informacji, przekazuje Generalnemu Inspektorowi niezwłocznie skorygowane dane. Skorygowane dane są dostarczone w ten sam sposób, jak korygowana informacja.

4. Notariusz przekazuje Generalnemu Inspektorowi następujące informacje o transakcjach określonych w § 3 ust. 1 pkt 5 lit. a)-h) niniejszej procedury wewnętrznej:

- 1) niepowtarzalny identyfikator transakcji w ewidencji instytucji obowiązanej,
- 2) datę albo datę i godzinę przeprowadzenia transakcji,
- 3) dane identyfikacyjne, o których mowa w art. 36 ust. 1 Ustawy, klienta wydającego dyspozycję lub zlecenie przeprowadzenia transakcji,
- 4) posiadane dane identyfikacyjne, o których mowa w art. 36 ust. 1 Ustawy, pozostałych stron transakcji,
- 5) kwotę i walutę transakcji,
- 6) rodzaj transakcji,
- 7) tytuł transakcji,
- 8) sposób wydania dyspozycji lub zlecenia przeprowadzenia transakcji.

Z uwagi na fakt, iż akty notarialne dokumentują przeniesienie wartości majątkowych w postaci praw majątkowych, rzeczy ruchomych i nieruchomości, a nie dokumentują przeniesienia środków pieniężnych, notariusz nie ma obowiązku zamieszczania w informacjach przekazywanych Generalnemu Inspektorowi numerów rachunków wykorzystanych do sfinansowania zobowiązania pieniężnego, wynikającego z transakcji.

## § 5.

### **Przechowywanie dokumentów i informacji oraz przetwarzanie danych osobowych**

1. Notariusz przechowuje dokumenty, o których mowa w art. 49 ust. 1 Ustawy, przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym został sporządzony akt notarialny.

2. Notariusz przechowuje wyniki analiz, o których mowa w art. 49 ust. 2 Ustawy, przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku ich przeprowadzenia.

3. Akty notarialne obejmujące transakcje określone w § 3 ust. 1 pkt 5 lit. a) - h) niniejszej procedury wewnętrznej, załączniki do nich oraz Repertorium A są przechowywane zgodnie z art. 90 ustawy Prawo o notariacie i mają do nich zastosowanie przepisy rozporządzenia Ministra Sprawiedliwości z dnia 12 kwietnia 1991 roku w sprawie prowadzenia ksiąg notarialnych oraz przekazywania na przechowanie dokumentów sądom rejonowym (Dz. U. z 1991 r., Nr 33, poz. 147 z późn. zm.).

4. Zasady określone w ust. 1, 2 i 3 powyżej nie uchybiają zasadom określonym w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE, w szczególności zgodne są z Art. 6 ust. 1 lit. c) powołanego Rozporządzenia, z uwzględnieniem obowiązków notariusza wynikających z ustawy Prawo o notariacie.

5. Zgodnie z art. 34 ust. 5 Ustawy przed przeprowadzeniem transakcji okazjonalnej notariusz informuje klienta o przetwarzaniu jego danych osobowych.

## § 6

### **Ocena ryzyka**

1. Notariusz jako instytucja obowiązana, przed dokonaniem transakcji, w oparciu o ocenę ryzyka stanowiącą załącznik nr 1 do niniejszej procedury, rozpoznaje i określa poziom ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, odnoszącego się do jego działalności zawodowej, w zakresie dokonywanych transakcji w formie aktu notarialnego, określonych w art. 2 ust. 1 pkt 13) Ustawy:

a) transakcji o równowartości 15.000 EUR lub większej,

- b) transakcji, co do których istnieje podejrzenie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
- c) transakcji, co do których istnieją wątpliwości co do prawdziwości lub kompletności dotychczas uzyskanych danych identyfikacyjnych klienta,

z uwzględnieniem czynników ryzyka dotyczących klienta, beneficjenta rzeczywistego, państw lub obszarów geograficznych, rodzaju i przedmiotu czynności objętej aktem notarialnym. Działania te są proporcjonalne do charakteru i wielkości instytucji obowiązanej jaką jest notariusz w ramach prowadzonej kancelarii notarialnej.

2. Ocena ryzyka, o której mowa w ust. 1, podlega aktualizacji przez notariusza w razie potrzeby, nie rzadziej jednak niż co 2 lata, w szczególności w związku ze zmianami czynników ryzyka dotyczących klienta, beneficjenta rzeczywistego, państw lub obszarów geograficznych, rodzaju i przedmiotu czynności objętej aktem notarialnym, o których mowa w ust. 1.

3. Zgodnie z art. 33 ust. 3 Ustawy notariusz dokumentuje rozpoznane ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związane z transakcjami okazjonalnymi, wskazanymi w § 6 ust. 1 oraz ocenę tego ryzyka na formularzu stanowiącym załącznik nr 2 do niniejszej procedury wewnętrznej, w formie papierowej lub elektronicznej, za okres *trzymiesięczny*.

## § 7

### **Analiza transakcji**

1. Notariusz prowadzi bieżącą analizę każdej z dokonywanych transakcji w formie aktu notarialnego, określonych w art. 2 ust. 1 pkt 13) Ustawy, w celu wyłonienia transakcji o równowartości 15.000 EUR lub większej, transakcji, co do których istnieje podejrzenie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub transakcji, co do których istnieją wątpliwości co do prawdziwości lub kompletności dotychczas uzyskanych danych identyfikacyjnych klienta.

2. Zgodnie z art. 34 ust. 3 w zw. z art. 43 ust. 3 Ustawy notariusz dokumentuje wyniki bieżącej analizy, o której mowa w § 7 ust. 1, na formularzu stanowiącym załącznik nr 2 do niniejszej procedury wewnętrznej, w formie papierowej lub elektronicznej, za okres *trzymiesięczny*.

## § 8

### **Stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego**

1. Notariusz jako instytucja obowiązana stosuje środki bezpieczeństwa finansowego:

1) przy przeprowadzaniu transakcji w formie aktu notarialnego, określonej w art. 2 ust. 1 pkt 13) Ustawy, o równowartości 15.000 EUR lub większej, bez względu na to, czy transakcja jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja, czy kilka operacji, które wydają się ze sobą powiązane,

2) gdy zachodzi podejrzenie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,

3) gdy istnieją wątpliwości co do prawdziwości lub kompletności dotychczas uzyskanych danych identyfikacyjnych klienta.

2. Zakres stosowania środków bezpieczeństwa finansowego jest określany w oparciu o ocenę ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, która stanowi załącznik nr 1 do niniejszej procedury.

3. Podstawowym środkiem bezpieczeństwa finansowego stosowanym przez notariusza jest:

1) identyfikacja klienta, zgodnie z § 3 ust. 1 pkt 12) niniejszej procedury wewnętrznej oraz weryfikacja jego tożsamości zgodnie z § 3 ust. 1 pkt 15) niniejszej procedury wewnętrznej,

2) identyfikacji beneficjenta rzeczywistego zgodnie z § 3 pkt 13) niniejszej procedury wewnętrznej oraz podejmowanie uzasadnionych czynności w celu:



- a) weryfikacji jego tożsamości, zgodnie z § 3 pkt 15 niniejszej procedury wewnętrznej,
- b) ustalenia struktury własności i kontroli – w przypadku klienta będącego osobą prawną albo jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej.

Powołane w § 8 ust. 3 pkt 2) czynności dotyczące beneficjenta rzeczywistego polegają na: analizie dokumentów zawierających aktualne dane z wyciągów z właściwych rejestrów lub innych dokumentów klienta oraz właściciela lub właścicieli klienta, danych, informacji pochodzących z wiarygodnego i niezależnego źródła, sprawdzeniu ogólnodostępnych informacji, w tym informacji zawartych w Internecie lub przyjęciu pisemnego oświadczenia od klienta na temat struktury własności klienta i tożsamości beneficjenta rzeczywistego. Jeżeli w procesie identyfikacji beneficjenta rzeczywistego notariusz, po podjęciu czynności opisanych powyżej, ustali, że nie ma możliwości uzyskania informacji pozwalających na tę identyfikację, beneficjent rzeczywisty klienta zostanie ustalony w sposób określony w art. 2 ust. 2 pkt 1 lit a) tiret piąty Ustawy.

**4.** Po dokonaniu oceny ryzyka, w przypadku wystąpienia okoliczności, które mogą wskazywać na wyższe ryzyko prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, notariusz stosuje środki bezpieczeństwa finansowego wskazane w ust. 3 tego paragrafu oraz stosuje wzmożony środek bezpieczeństwa finansowego w postaci podjęcia działań w celu wyjaśnienia okoliczności, w jakich przeprowadzany jest akt notarialny,

**5.** Po dokonaniu oceny ryzyka, w przypadku wystąpienia okoliczności, które wskazują na niższe ryzyko prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, notariusz stosuje uproszczone środki bezpieczeństwa finansowego, polegające na tym, że stosuje środki bezpieczeństwa finansowego wskazane w ust. 3 pkt 1) tego paragrafu, to jest identyfikuje klienta oraz weryfikuje jego tożsamość, oraz:

1) jeśli klient lub podmiot sprawujący bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad klientem poprzez posiadane uprawnienia (tzw. właściciel klienta) jest podmiotem określonym w art. 42 ust. 2 pkt 1 lit a), b) i c) Ustawy), to notariusz odstępuje od identyfikacji i weryfikacji beneficjenta rzeczywistego oraz odstępuje od ustalenia struktury własności i kontroli,

2) jeśli klient lub podmiot sprawujący bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad klientem poprzez posiadane uprawnienia (tzw. właściciel klienta) jest podmiotem określonym w art. 42 ust. 2 pkt 1) lit d), e) i f) Ustawy), to notariusz dokonuje identyfikacji beneficjenta rzeczywistego na podstawie oświadczenia klienta i odstępuje od weryfikacji beneficjenta rzeczywistego oraz w przypadku klienta będącego osobą prawną albo jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej odstępuje od ustalenia struktury własności i kontroli.

Uproszczonych środków bezpieczeństwa finansowego nie stosuje się w przypadku, gdy zachodzi podejrzenie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz gdy istnieją wątpliwości co do prawdziwości lub kompletności dotychczas uzyskanych danych identyfikacyjnych klienta.

**6.** Notariusz stosuje wzmożone, podstawowe lub uproszczone środki bezpieczeństwa finansowego indywidualnie do każdej ze stron transakcji, z uwagi na rozpoznany poziom ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu.

**7.** W przypadku, gdy klient nie jest obecny przy przeprowadzeniu transakcji i jest reprezentowany przez pełnomocnika lub przedstawiciela, notariusz powołuje w treści czynności notarialnej pełnomocnictwo lub stosunek prawny, na podstawie którego działa pełnomocnik lub przedstawiciel klienta oraz dane mocodawcy lub osoby w imieniu której działa przedstawiciel. Pełnomocnik klienta zobowiązany jest przedłożyć notariuszowi oryginał dokumentu, na podstawie którego działa.

## **§ 9**

### **Identyfikacja i weryfikacja klientów, ich przedstawicieli lub pełnomocników oraz beneficjentów rzeczywistych**

1. Notariusz dokonuje identyfikacji klienta, a ustalone dane zapisuje w sporządzonym akcie notarialnym. Identyfikacja klienta, o której mowa w tym ustępie, obejmuje:

1) w przypadku osób fizycznych - ustalenie imienia lub imion, nazwiska, obywatelstwa, numeru PESEL lub daty urodzenia w przypadku osoby nieposiadającej numeru PESEL oraz państwa urodzenia, adresu zamieszkania, serii i numeru dokumentu stwierdzającego tożsamość, zaś w przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą dodatkowo nazwy (firmy), numeru identyfikacji podatkowej (NIP) oraz adresu głównego miejsca wykonywania działalności gospodarczej,

2) w przypadku osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej - ustalenie nazwy (firmy), formy organizacyjnej, adresu siedziby lub adresu prowadzenia działalności, NIP, a w przypadku braku takiego numeru – państwa rejestracji, rejestru handlowego oraz numeru i daty rejestracji, a ponadto imienia i nazwiska, numeru PESEL lub daty urodzenia - w przypadku gdy nie nadano numeru PESEL, oraz państwa urodzenia, osoby fizycznej reprezentującej tę osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej.

2. Notariusz dokonuje identyfikacji beneficjenta rzeczywistego, która obejmuje ustalenie co najmniej imienia i nazwiska oraz obywatelstwa beneficjentów rzeczywistych, a w przypadku posiadania dalszych informacji – także numeru PESEL lub daty urodzenia w przypadku osoby nieposiadającej numeru PESEL oraz państwa urodzenia, adresu zamieszkania oraz cech dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby, a ustalone dane dokumentuje.

3. Notariusz dokonuje identyfikacji przedstawiciela lub pełnomocnika upoważnionego do działania w imieniu klienta, a ustalone dane zapisuje w sporządzonym akcie notarialnym. Identyfikacja przedstawiciela lub pełnomocnika, o której mowa w tym ustępie, obejmuje:

1) w przypadku osób fizycznych - ustalenie imienia lub imion, nazwiska, obywatelstwa, numeru PESEL lub daty urodzenia w przypadku osoby nieposiadającej numeru PESEL oraz państwa urodzenia, serii i numeru dokumentu stwierdzającego tożsamość,

2) w przypadku osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej - ustalenie nazwy (firmy), formy organizacyjnej, adresu siedziby lub adresu prowadzenia działalności, NIP, a w przypadku braku takiego numeru – państwa rejestracji, rejestru handlowego oraz numeru i daty rejestracji.

4. Notariusz dokonuje weryfikacji klientów oraz ich przedstawicieli lub pełnomocników oraz beneficjentów rzeczywistych przed dokonaniem czynności notarialnej, w oparciu o dokumenty wymienione w § 3 ust. 1 pkt 15) niniejszej procedury wewnętrznej.

## **§ 10**

### **Postępowanie w stosunku do osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne**

1. Notariusz ustala, czy klient będący osobą fizyczną jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne. W celu dokonania tego ustalenia notariusz może przyjmować od klienta oświadczenie w formie pisemnej lub w formie dokumentowej (także jako oświadczenie zamieszczone w akcie notarialnym), że jest on albo nie jest osobą zajmującą takie stanowisko. Takie oświadczenie składane jest pod rygorem odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia. Oświadczenie klienta zawiera klauzulę następującej treści: „Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.”. Klauzula ta zastępuje pouczenie o odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia. Wzór powyższego oświadczenia stanowi załącznik nr 3 do niniejszej procedury

W przypadku, gdy klient nie ma wystarczającej wiedzy, były złożyć oświadczenie, o którym w tym ustępie, notariusz dokonuje transakcji, stosując dodatkowo wzmożony środek bezpieczeństwa finansowego.

**2.** Notariusz ustala, czy beneficjent rzeczywisty jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne. W celu dokonania tego ustalenia notariusz może przyjmować od klienta oświadczenie w formie pisemnej lub w formie dokumentowej, że beneficjent rzeczywisty jest albo nie jest osobą zajmującą takie stanowisko. Takie oświadczenie składane jest pod rygorem odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia. Oświadczenie klienta zawiera klauzulę następującej treści: „Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.”. Klauzula ta zastępuje pouczenie o odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia. Wzór powyższego oświadczenia stanowi załącznik nr 3a do niniejszej procedury.

W przypadku, gdy klient nie ma wystarczającej wiedzy, były złożyć oświadczenie, o którym w tym ustępie, notariusz dokonuje transakcji, stosując wzmożony środek bezpieczeństwa finansowego.

**3.** Oświadczenia, o którym mowa w ust. 1 i 2 tego paragrafu, notariusz może przyjmować także od przedstawiciela ustawowego, pełnomocnika lub osoby reprezentującej klienta, jako oświadczenie wiedzy.

**4.** W przypadku ustalenia przez notariusza, że klient lub beneficjent rzeczywisty jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, notariusz dokonuje transakcji, stosując wzmożony środek bezpieczeństwa finansowego.

**5.** Zasady określone w ust. 1-4 powyżej notariusz stosuje także w okresie od dnia zaprzestania zajmowania przez osobę eksponowanego stanowiska politycznego do dnia ustalenia, że nie wiąże się z tą osobą wyższe ryzyko, jednak nie krócej niż przez 12 miesięcy od dnia zaprzestania.

**6.** Postanowienia ust. 1-5 powyżej stosuje się odpowiednio do członków rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne oraz osób znanych jako bliscy współpracownicy osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.

## **§ 11**

### **Szczególne środki ograniczające**

**1.** Notariusz stosuje szczególne środki ograniczające w stosunku do osób i podmiotów określonych w § 3 ust. 1 pkt 21) niniejszej procedury poprzez zamrożenie lub nieudostępnienie wartości majątkowych w postaci papierów wartościowych albo pieniędzy w walucie polskiej lub obcej, przyjętych przez notariusza do depozytu, zgodnie z art. 108 ustawy Prawo o notariacie, w przypadku ustalenia, że te wartości majątkowe mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu.

**2.** Notariusz dokonując zamrożenia wartości majątkowych, o których mowa w ust. 1 tego paragrafu, przekazuje wszelkie posiadane informacje związane z zamrożeniem wartości majątkowych w Generalnemu Inspektorowi, niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 2 dni roboczych od dnia dokonania zamrożenia. Wzór zawiadomienia stanowi załącznik nr 6 do niniejszej procedury.

**3.** Postępowanie notariusza, w przypadku określonym w ust. 1 i 2 tego paragrafu, regulują przepisy art. 117 – 128 Ustawy.

## § 12

### **Zgłaszanie przez pracowników lub inne osoby wykonujące czynności na rzecz notariusza, jako instytucji obowiązanej, rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu**

1. Pracownik Kancelarii, który powziął uzasadnione podejrzenia, że ma miejsce rzeczywiste lub potencjalne naruszenie przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, ma obowiązek niezwłocznie poinformować pisemnie o tym fakcie notariusza, wraz z przedstawieniem uzasadnienia.
2. Pracownik Kancelarii, który uzyskał informację, iż zasady przeciwdziałania praniu pieniędzy lub finansowania terroryzmu określone w Ustawie lub niniejszej procedurze wewnętrznej, są niewłaściwie wykonywane, ma obowiązek niezwłocznie poinformować pisemnie o tym fakcie notariusza, wraz z przedstawieniem uzasadnienia.
3. Notariusz zatrzymuje oryginały powiadomień, o których mowa w ust. 1 i 2 powyżej, czyniąc na nich adnotację o dacie wpływu i godzinie wpływu oraz przechowuje je w sposób określony w § 5 procedury wewnętrznej.
4. Po otrzymaniu powiadomienia, o którym mowa w ust. 1 powyżej, notariusz niezwłocznie podejmuje czynności zmierzające do potwierdzenia, czy planowana transakcja może mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu, stosując zasady określone w niniejszej procedurze wewnętrznej, w szczególności stosuje środki bezpieczeństwa finansowego, określone w Ustawie oraz niniejszej procedurze wewnętrznej.
5. Po otrzymaniu powiadomienia, o którym mowa w ust. 2 powyżej, notariusz niezwłocznie podejmuje czynności zmierzające do usunięcia nieprawidłowości w wykonywaniu zasad przeciwdziałania praniu pieniędzy lub finansowania terroryzmu określonych w Ustawie lub niniejszej procedurze wewnętrznej.

## § 13

### **Postanowienia końcowe**

1. Notariusz zapewnia pracownikom Kancelarii wykonującym obowiązki wynikające z Ustawy i niniejszej procedury, związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, udział w szkoleniach prowadzonych przez notariusza, dotyczących tych obowiązków. Wskazani pracownicy mają obowiązek zapoznać się z niniejszą procedurą wewnętrzną oraz przestrzegać jej postanowień. Wzór protokołu z przeprowadzonego szkolenia pracowników stanowi załącznik nr 7
2. Notariusz dokonuje aktualizacji niniejszej procedury w przypadku zmiany przepisów Ustawy regulujących zasady postępowania opisane w tej procedurze.
3. Zastosowanie zasad postępowania opisanych niniejszej procedurze wymaga uwzględnienia charakteru notariusza jako instytucji obowiązanej, przeprowadzanych transakcji oraz przepisów ustawy Prawo o notariacie.
4. Notariusz oraz pracownicy kancelarii notarialnej mają obowiązek zachować w tajemnicy fakt przekazania Generalnemu Inspektorowi lub innym właściwym organom informacji określonych w § 4 procedury wewnętrznej oraz informacji o prowadzonych analizach dotyczących prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

5. Załącznikami do tej procedury są:

załącznik nr 1 - ocena ryzyka;

załącznik nr 2 - wzór oświadczenia klienta, że jest/nie jest on osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, jej bliskim współpracownikiem lub członkiem rodziny;

załącznik nr 3 - wzór oświadczenia klienta, że beneficjent rzeczywisty jest/nie jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, jej bliskim współpracownikiem lub członkiem rodziny;

załącznik nr 4 – wzór oświadczenia, że strona nabywa składnik majątkowy ze środków pochodzących z legalnych źródeł

(załączniki od nr 1 do 4 udostępniane są publicznie, na stronie internetowej notariusza)

załącznik nr 5 - wzór dokumentu: Wyniki bieżącej analizy przeprowadzanych transakcji, Rozpoznane ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związane z transakcją okazjonalną oraz ocena ryzyka;

załącznik nr 6 - wzór zawiadomienia, o którym mowa w art. 89 ust. 1 Ustawy;

załącznik nr 7 - wzór zawiadomienia, o którym mowa w art. 90 ust. 2 Ustawy;

załącznik nr 8 - wzór zawiadomienia o zastosowaniu szczególnego środka ograniczającego;

załącznik nr 9 - wzór protokołu z przeprowadzonego szkolenia pracowników.

(załączniki od nr 5 do 9 nie są udostępniane publicznie, stanowią dokumentację wewnętrzną kancelarii i udostępniane są w ściśle przewidzianych prawem przypadkach)

Procedura wewnętrzna została sporządzona w dniu ..... roku i wchodzi w życie z dniem ..... roku.

Załącznik nr 1  
*Do procedury wewnętrznej  
w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy  
oraz finansowaniu terroryzmu*

## **OCENA RYZYKA**

### **§ 1**

#### **Podstawa prawna**

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

### **§ 2**

#### **Cel oceny ryzyka**

1. Ocena ryzyka służy notariuszowi jako instytucji obowiązanej do rozpoznania i określenia poziomu ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, odnoszącego się do jego działalności zawodowej w zakresie dokonywanych transakcji w formie aktu notarialnego określonych w art. 2 ust. 1 pkt 13) Ustawy:

- a) równowartości 15.000 EUR lub większej, lub
- b) gdy istnieje podejrzenie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, lub
- c) gdy istnieją wątpliwości co do prawdziwości lub kompletności dotychczas uzyskanych danych identyfikacyjnych klienta,

z uwzględnieniem czynników ryzyka dotyczących klienta, beneficjenta rzeczywistego, państw lub obszarów geograficznych, rodzaju i przedmiotu czynności objętej aktem notarialnym.

1. Ocena ryzyka została sporządzona z uwzględnieniem wielkości 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 mocodawcy 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 2017 poz. 2291 ze zm.) (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 obowiązaną; 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 wpłaty 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, wyrisy 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).

### **§ 3** **Źródła informacji**

Notariusz jako instytucja obowiązana w celu rozpoznania ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu uwzględnia 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**

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

- 1) klienta oraz beneficjenta rzeczywistego,
- 2) państw i obszarów geograficznych,
- 3) rodzaju i przedmiotu czynności objętej aktem notarialnym.

## § 5

### Czynniki ryzyka dotyczące klienta oraz beneficjenta rzeczywistego

1. Przy rozpoznawaniu ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz ocenie poziomu tego ryzyka **związanego z klientem** notariusz uwzględnia:

1) profil działalności zawodowej lub gospodarczej klienta, w szczególności:

a) czy klient prowadzi działalność typu *non-profit*,

b) czy rodzaj lub przedmiot czynności objętej aktem notarialnym mieści się w profilu działalności zawodowej lub gospodarczej klienta,

1) okoliczności dotyczące osoby klienta, w szczególności:

a) czy istnieją uzasadnione wątpliwości co do tożsamości klienta,

b) czy klient jest innym podmiotem niż osoba fizyczna,

c) czy klient jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 11) Ustawy lub zaprzestał zajmowania takiego eksponowanego stanowiska politycznego w okresie ostatnich 12 miesięcy, lub jest członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 3) Ustawy lub osoby, która zaprzestała zajmowania takiego eksponowanego stanowiska politycznego w okresie ostatnich 12 miesięcy, lub jest osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 12) Ustawy lub osoby, która zaprzestała zajmowania takiego eksponowanego stanowiska politycznego w okresie ostatnich 12 miesięcy,

d) czy klient, którego wygląd może świadczyć o tym, że nie jest osobą majątną, dokonuje transakcji o dużej wartości majątkowej,

e) czy struktura własnościowa klienta będącego osobą prawną jest przejrzysta,

f) czy klient jest spółką, w której wydano akcje na okaziciela, której papiery wartościowe nie są dopuszczone do obrotu zorganizowanego,

g) czy 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,

1) zachowanie klienta podczas przygotowania aktu notarialnego oraz jego zawierania, w szczególności:

a) czy klient posługuje się fałszywą tożsamością, co wynika z przedstawionych dokumentów,

b) czy klient odmawia przedłożenia dokumentów w rozumieniu art. 37 Ustawy potwierdzających tożsamość klienta lub beneficjenta rzeczywistego, mimo że dokumenty te może przedłożyć,

c) czy klient umyślnie podaje dane niezgodne z rzeczywistością,

d) czy klient domaga się nieracjonalnie wysokiego poziomu poufności,

e) czy klient zachowuje się w sposób nietypowy (np. przejawia oznaki nieuzasadnionego zdenerwowania lub strachu),

f) czy klient dokonuje transakcji w towarzystwie osoby trzeciej zachowującej się w sposób podejrzany,

g) czy klient dokonuje transakcji w towarzystwie osoby trzeciej, która wydaje mu polecenia dotyczące transakcji,

h) czy klient w nietypowy sposób transportuje znaczną ilość pieniędzy w gotówce,



- i) czy dokumenty przedłożone przez klienta budzą uzasadnione podejrzenie co do ich autentyczności,
- j) czy klient rezygnuje z dokonania transakcji w przypadku okazania przez notariusza lub pracownika kancelarii zainteresowania szczegółami transakcji,
- k) czy klient nie ujawnia danych pozwalających na identyfikację beneficjenta rzeczywistego, pomimo że zna te dane,
- l) czy klient z nieuzasadnionym opóźnieniem przekazuje informacje żądane przez notariusza.

1. Przy rozpoznawaniu ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz ocenie poziomu tego ryzyka **związanego z beneficjentem rzeczywistym** notariusz uwzględnia okoliczności dotyczące osoby beneficjenta rzeczywistego, w szczególności:

1) czy beneficjent rzeczywisty jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 11) Ustawy lub zaprzestał zajmowania takiego eksponowanego stanowiska politycznego w okresie ostatnich 12 miesięcy, lub jest członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 3) Ustawy lub osoby, która zaprzestała zajmowania takiego eksponowanego stanowiska politycznego w okresie ostatnich 12 miesięcy, lub jest osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 12) Ustawy lub osoby, która zaprzestała zajmowania takiego eksponowanego stanowiska politycznego w okresie ostatnich 12 miesięcy,

2) czy beneficjent rzeczywisty jest osobą wpisaną przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej na listę osób i podmiotów, wobec których stosuje się szczególne środki ograniczające, o których mowa w Rozdziale 10 Ustawy.

1. O wyższym ryzyku prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu może świadczyć w szczególności, to że:

1) klient jest spółką, w której wydano akcje na okaziciela, której papiery wartościowe nie są dopuszczone do obrotu zorganizowanego,

2) struktura własnościowa klienta będącego osobą prawną jest nieprzejrzysta,

3) klient lub beneficjent rzeczywisty jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 11) Ustawy lub zaprzestał zajmowania takiego eksponowanego stanowiska politycznego w okresie ostatnich 12 miesięcy, lub jest członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 3) Ustawy lub osoby, która zaprzestała zajmowania takiego eksponowanego stanowiska politycznego w okresie ostatnich 12 miesięcy, lub jest osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 12) Ustawy lub osoby, która zaprzestała zajmowania takiego eksponowanego stanowiska politycznego w okresie ostatnich 12 miesięcy,

4) mimo podjęcia uzasadnionych czynności, notariusz nie mógł ustalić czy klient lub beneficjent rzeczywisty jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 11) Ustawy lub zaprzestał zajmowania takiego eksponowanego stanowiska politycznego w okresie ostatnich 12 miesięcy, lub jest członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 3) Ustawy lub osoby, która zaprzestała zajmowania takiego eksponowanego stanowiska politycznego w okresie ostatnich 12 miesięcy, lub jest osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 12) Ustawy lub osoby, która zaprzestała zajmowania takiego eksponowanego stanowiska politycznego w okresie ostatnich 12 miesięcy,

1. O niskim ryzyku prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu świadczy w szczególności, to że klient jest:

1) jednostką sektora finansów publicznych, o której mowa w art. 9 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 oraz z 2018 r. poz. 62),

2) przedsiębiorstwem państwowym albo spółką z większościovym udziałem Skarbu Państwa, jednostek samorządu terytorialnego lub ich związków,

3) spółką, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji o jej beneficjencie rzeczywistym wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego, albo spółką z większościovym udziałem takiej spółki.

## § 6

### Czynniki ryzyka dotyczące krajów i obszarów geograficznych

1. Przy rozpoznawaniu ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz ocenie poziomu tego ryzyka **związanego z państwem i obszarami geograficznymi** notariusz uwzględnia, w szczególności:

- 1) państwo zamieszkania lub siedziby klienta,
- 2) państwo, którego obywatelstwo klient posiada,
- 3) państwo, którego obywatelstwo beneficjent rzeczywisty posiada.

1. O wyższym ryzyku prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu może świadczyć w szczególności, to że:

- 1) państwem zamieszkania lub siedziby klienta, lub
- 2) państwem, którego obywatelstwo klient posiada, lub
- 3) państwem, którego obywatelstwo beneficjent rzeczywisty posiada,

jest:

- 1) 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 prowadzonej przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej lub
- 2) 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
- 3) państwo w stosunku do którego Organizacja Narodów Zjednoczonych lub Unia Europejska podjęły decyzję o nałożeniu sankcji lub szczególnych środków ograniczających,

1. O niskim ryzyku prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu świadczy w szczególności, to że:

- 1) państwem zamieszkania lub siedziby klienta, lub
- 2) państwem, którego obywatelstwo klient posiada, lub
- 3) państwem, którego obywatelstwo beneficjent rzeczywisty posiada,

jest:

- 1) państwo członkowskie Unii Europejskiej, państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) - strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym,
- 2) państwo o niskim poziomie korupcji lub innej działalności przestępczej,
- 3) 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.

## § 7

### Czynniki ryzyka dotyczące rodzaju i przedmiotu czynności objętej aktem notarialnym

1. Przy rozpoznawaniu ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz ocenie poziomu tego ryzyka **związanego z rodzajem i przedmiotem czynności objętej aktem notarialnym** notariusz uwzględnia, w szczególności:

- 1) rodzaj wartości majątkowej będącej przedmiotem transakcji,
- 2) wartość rynkową wartości majątkowej będącej przedmiotem transakcji,
- 3) rodzaj czynności objętej aktem notarialnym,
- 4) czy strony żądają zawarcia umowy przewidującej rażąco nie ekwiwalentne świadczenia wzajemne,
- 5) czy zapłata zobowiązania pieniężnego wynikającego z czynności objętej aktem notarialnym dokonywana jest gotówką w kwocie przekraczającej 15.000 euro,
- 6) czy zapłata zobowiązania pieniężnego wynikającego z czynności objętej aktem notarialnym w znacznej części finansowana jest pieniędzmi uzyskanymi z kredytu bankowego lub pożyczki bankowej,
- 7) czy w czynności objętej aktem notarialnym zastrzeżona jest kara umowna lub odstępnie w wysokości nieadekwatnej do wartości przedmiotu transakcji,
- 8) czy transakcja dokonana jest w nietypowych okolicznościach,
- 9) czy w bardzo krótkim odstępie czasu dokonywane są transakcje, których przedmiotem jest ta sama wartość majątkowa,
- 10) czy czynność nieodpłatna dokonywana jest pomiędzy stronami zaliczonymi do III grupy podatkowej, o której mowa w art. 14 ust. 3 pkt 3) ustawy o z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (tekst jednolity Dz. U. z 2018 r., poz. 644).

1. O wyższym ryzyku prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu może świadczyć w szczególności, to że:

- 1) strony żądają zawarcia umowy przewidującej rażąco nieekwiwalentne świadczenia wzajemne,
- 2) zapłata zobowiązania pieniężnego wynikającego z czynności objętej aktem notarialnym dokonywana jest gotówką w kwocie przekraczającej 15.000 euro,
- 3) w umowie objętej aktem notarialnym zastrzeżona jest kara umowna lub odstępnie w wysokości nieadekwatnej do wartości przedmiotu transakcji,
- 4) transakcja dokonana jest w nietypowych okolicznościach.

1. O niskim ryzyku prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu świadczy w szczególności, to że:

- 1) zapłata zobowiązania pieniężnego, wynikającego z czynności objętej aktem notarialnym, w znacznej części finansowana jest pieniędzmi uzyskanymi z kredytu bankowego lub pożyczki bankowej,
- 2) zapłata zobowiązania pieniężnego wynikającego z czynności objętej aktem notarialnym finansowana jest w całości w drodze przelewu bankowego,
- 3) czynność objęta aktem notarialnym zawierana jest z powodu wystąpienia zdarzenia prawnego, które uprzednio wywołało skutki prawne dla stron tej transakcji, np. umowa działu spadku lub zniesienia współwłasności lub działu spadku, umowa darowizny, mające na celu uregulowanie wzajemnej sytuacji prawnej stron.

1. Akty notarialne dokumentujące czynności wymienione w art. 2 ust. 1 pkt 13 Ustawy zasadniczo zalicza się do grupy transakcji o średnim ryzyku prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

## **§ 8**

### **Ważenie czynników ryzyka.**

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, ważąc 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.

1. 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.

2. Ustalenie przez notariusza wyższego ryzyka związanego z konkretną transakcją, nie przesądza o tym, iż zachodzą okoliczności, które mogą wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

3. Ważenie 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**

### **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.

Ocena ryzyka została sporządzona w dniu 1 lutego 2023 roku.

Załącznik nr 2  
Do procedury wewnętrznej  
w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy  
oraz finansowaniu terroryzmu

## OŚWIADCZENIE

Ja niżej podpisany/a, .....,  
zamieszkały/a .....,  
legitymujący/a się dokumentem tożsamości .....,  
seria .....,  
numer .....,  
PESEL .....,  
(lub urodzony/a w dniu ..... roku w kraju .....),  
obywatel/ka .....

oświadczam że **jestem/nie jestem**\*:

a) **osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne** w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 11) ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2018 r. poz. 723) (dalej: Ustawa),\*\*

b) **osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne** w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 12) Ustawy,\*\*\*

a) **członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne** w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 3) Ustawy.\*\*\*\*

Oświadczam, że jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

.....  
data i podpis

---

\* niepotrzebne skreślić

\*\* Art. 2 ust. 2 pkt 11) Ustawy:

*Ilekroć w ustawie jest mowa o osobach zajmujących eksponowane stanowiska polityczne - rozumie się przez to osoby fizyczne zajmujące znaczące stanowiska lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:*

- a) *szeferów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów, sekretarzy stanu, podsekretarzy stanu, w tym Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesa Rady Ministrów i wiceprezesa Rady Ministrów,*
- b) *członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych, w tym posłów i senatorów,*
- c) *członków organów zarządzających partii politycznych,*
- d) *członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych, w tym sędziów Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego, Naczelnego Sądu Administracyjnego, wojewódzkich sądów administracyjnych oraz sędziów sądów apelacyjnych,*

- e) członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych, w tym Prezesa oraz członków Zarządu NBP,
- f) ambasadorów, *chargés d'affaires* oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
- g) członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, w tym dyrektorów przedsiębiorstw państwowych oraz członków zarządów i rad nadzorczych spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych,
- h) dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
- i) dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych, dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich oraz kierowników urzędów terenowych organów rządowej administracji specjalnej.

\*\*\* Art. 2 ust. 2 pkt 12) Ustawy:

*Ileokroć w ustawie jest mowa o osobach znanych jako bliscy współpracownicy osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne - rozumie się przez to:*

- a) osoby fizyczne będące beneficjentami rzeczywistymi osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub utrzymujące z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą,
- b) osoby fizyczne będące jedynym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu, o których wiadomo, że zostały utworzone w celu uzyskania faktycznej korzyści przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne.

\*\*\*\* Art. 2 ust. 2 pkt 3) Ustawy:

*Ileokroć w ustawie jest mowa o osobach znanych jako członkowie rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne - rozumie się przez to:*

- a) małżonka lub osobę pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
- b) dziecko osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i jego małżonka lub osoby pozostającej we wspólnym pożyciu,
- c) rodziców osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.

Załącznik nr 3  
Do procedury wewnętrznej  
w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy  
oraz finansowaniu terroryzmu

## OŚWIADCZENIE

Ja niżej podpisany/a, .....,  
zamieszkały/a .....,  
legitymujący/a się dokumentem tożsamości .....,  
seria .....,  
numer .....,  
PESEL .....

(lub urodzony/a w dniu ..... roku w kraju .....),  
obywatel/ka .....

oświadczam że jestem/nie jestem\* beneficjentem rzeczywistym osoby prawnej  
.....  
(nazwa i siedziba) będącej stroną aktu notarialnego i jestem/nie jestem\*:

a) osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 11) ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2018 r. poz. 723) (dalej: Ustawa),\*\*

b) osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 12) Ustawy,\*\*\*

a) członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 3) Ustawy.\*\*\*\*

Oświadczam, że jestem świadomy/ świadoma odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

.....  
data i podpis

---

\* niepotrzebne skreślić

\*\* Art. 2 ust. 2 pkt 11) Ustawy:

*Ilekroć w ustawie jest mowa o osobach zajmujących eksponowane stanowiska polityczne - rozumie się przez to osoby fizyczne zajmujące znaczące stanowiska lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:*

- a) *szeferów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów, sekretarzy stanu, podsekretarzy stanu, w tym Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesa Rady Ministrów i wiceprezesa Rady Ministrów,*
- b) *członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych, w tym posłów i senatorów,*
- c) *członków organów zarządzających partii politycznych,*
- d) *członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów*

sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych, w tym sędziów Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego, Naczelnego Sądu Administracyjnego, wojewódzkich sądów administracyjnych oraz sędziów sądów apelacyjnych,

- e) członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych, w tym Prezesa oraz członków Zarządu NBP,
- f) ambasadorów, *chargés d'affaires* oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
- g) członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, w tym dyrektorów przedsiębiorstw państwowych oraz członków zarządów i rad nadzorczych spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych,
- h) dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
- i) dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych, dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich oraz kierowników urzędów terenowych organów rządowej administracji specjalne.

\*\*\* Art. 2 ust. 2 pkt 12) Ustawy:

*Ilekroć w ustawie jest mowa o osobach znanych jako bliscy współpracownicy osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne - rozumie się przez to:*

- a) osoby fizyczne będące beneficjentami rzeczywistymi osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub utrzymujące z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą,
- b) osoby fizyczne będące jedynym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu, o których wiadomo, że zostały utworzone w celu uzyskania faktycznej korzyści przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne.

\*\*\*\* Art. 2 ust. 2 pkt 3) Ustawy:

*Ilekroć w ustawie jest mowa o osobach znanych jako członkowie rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne - rozumie się przez to:*

- a) małżonka lub osobę pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
- b) dziecko osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i jego małżonka lub osoby pozostającej we wspólnym pożyciu,
- c) rodziców osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.



Załącznik nr 4  
Do procedury wewnętrznej  
w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy  
oraz finansowaniu terroryzmu

## OŚWIADCZENIE

Ja niżej podpisany/a, ..... ,  
zamieszkały/a ..... ,  
legitymujący/a się dokumentem tożsamości ..... ,  
seria .....  
numer ..... ,  
PESEL .....  
(lub urodzony/a w dniu ..... roku w kraju .....),  
obywatel/ka .....  
oświadczam, że nabywam składnik majątkowy ze środków pochodzących z legalnych źródeł.

Oświadczam, że jestem świadomy/ świadoma odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

.....  
data i podpis