

**Procedura wewnętrzna MAD MOBIL Spółka Jawna D.Oszek, M.Gawalek, A.Oszek
w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu**

I. Podstawy prawne

§ 1

Podstawy prawne niniejszej procedury to:

- ustawa z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2018 r. poz. 723), zwana dalej Ustawą,
- art. 299 ustawy z 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny (j.t. Dz.U. z 2017 r. poz. 2204 ze zm.),
- rozporządzenie Ministra Finansów z 21 września 2001 r. w sprawie określenia wzoru rejestru transakcji, sposobu jego prowadzenia oraz trybu dostarczania danych z rejestru Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej (Dz.U. Nr 113, poz. 1210 ze zm.), zwane dalej Rozporządzeniem¹.

II. Cel Procedury

§ 2

Celem niniejszej Procedury jest określenie polityki MAD MOBIL Spółka Jawna w zakresie czynności wykonywanych w ramach prowadzonej działalności gospodarczej dotyczących transakcji w rozumieniu art.2 ust.2 pkt 21 i 22 Ustawy, a w szczególności:

- przestrzegania obowiązujących przepisów prawa, w szczególności przepisów Ustawy i przepisów wykonawczych do niej,
- określenia kierunków działania w przypadku pojawienia się wątpliwości co do celu i charakteru transakcji przeprowadzanych z udziałem Klienta oraz stosunków gospodarczych z udziałem Klienta,
- skonkretyzowania zadań, które ma realizować pracownik MAD MOBIL w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

**III. Podstawowe pojęcia w rozumieniu przepisów Ustawy
oraz niniejszej Procedury**

§ 3

1. **MAD MOBIL** – MAD MOBIL Spółka Jawna D.Oszek, M.Gawalek, A.Oszek, podmiot zobowiązany do stosowania przepisów Ustawy i opracowania niniejszej Procedury jako przedsiębiorca, który przyjmuje lub dokonuje płatności za towary w gotówce o wartości równej lub przekraczającej równowartość 10 000 euro, bez względu na to, czy transakcja jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja, czy kilka operacji, które wydają się ze sobą powiązane.
2. **Klient** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której MAD MOBIL świadczy usługi lub dla której wykonuje czynności wchodzące w zakres prowadzonej przez nią działalności gospodarczej związane z przeprowadzaniem transakcji w ramach stałych stosunków gospodarczych lub transakcji okazjonalnych.
3. **Pracownik MAD MOBIL** -osoba zatrudniona w MAD MOBIL bez względu na formę zatrudnienia wykonująca czynności w zakresie obsługi Klientów.
4. **Pranie pieniędzy** – zamierzone postępowanie określone w art. 299 Kodeksu Karnego polegające na:
 - a) zamianie lub przekazaniu wartości majątkowych pochodzących z działalności o charakterze przestępczym lub z udziału w takiej działalności, w celu ukrycia lub zatajenia bezprawnego pochodzenia tych wartości majątkowych albo udzieleniu pomocy osobie, która bierze udział w takiej działalności w celu uniknięcia przez nią prawnych konsekwencji tych działań,
 - b) ukryciu lub zatajeniu prawdziwego charakteru wartości majątkowych lub praw związanych z nimi, ich źródła, miejsca przechowywania, rozporządzania, faktu ich przemieszczania, ze świadomością, że wartości te pochodzą z działalności o charakterze przestępczym lub udziału w takiej działalności,
 - c) nabyciu, objęciu w posiadanie albo używaniu wartości majątkowych pochodzących z działalności o charakterze przestępczym lub udziału w takiej działalności,
 - d) współdziałaniu, usiłowaniu popełnienia przestępstwa, pomocnictwie lub podżeganiu w przypadkach zachowań określonych w ppkt a–c– również jeżeli działania, w ramach których uzyskano wartości majątkowe, były prowadzone na terytorium innego państwa niż Rzeczpospolita Polska.
5. **Transakcja** – czynność prawna lub faktyczna, na podstawie której dokonuje się przeniesienia własności lub posiadania wartości majątkowych Klienta, lub czynność prawna lub faktyczna dokonywana w celu przeniesienia własności lub posiadania wartości majątkowych Klienta.

6. **Transakcja okazjonalna** – transakcja, która nie jest przeprowadzana w ramach stałych stosunków gospodarczych Klienta.
7. **Przeprowadzanie transakcji** – wykonanie dyspozycji Klienta albo osoby działającej w jego imieniu przez Pracownika MAD MOBIL.
8. **Wstrzymanie transakcji** – czasowe ograniczenie korzystania z wartości majątkowych i dysponowania nimi, polegające na uniemożliwieniu przeprowadzenia określonej transakcji lub większej liczby transakcji przez MAD MOBIL.
9. **Beneficjent rzeczywisty** – osoba fizyczna 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 osoba fizyczna albo osoby fizyczne, w imieniu których są nawiązywane stosunki gospodarcze lub przeprowadzana jest transakcja okazjonalna, w tym:
- 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:
 - osoba fizyczna będąca udziałowcem lub akcjonariuszem Klienta, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej,
 - osoba fizyczna dysponująca więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym Klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
 - osoba fizyczna sprawująca kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji klienta, lub łącznie dysponująca więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie Klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
 - osoba fizyczna sprawująca kontrolę nad Klientem poprzez posiadanie w stosunku do tej osoby prawnej uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z 29 września 1994 r. o rachunkowości (j.t. Dz.U. z 2018 r. poz. 395 ze zm.), lub
 - osoba fizyczna zajmująca 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,
 - w przypadku Klienta będącego trustem:
 - założyciel,
 - powiernik,
 - nadzorca, jeżeli został ustanowiony,
 - beneficjent,
 - inna osoba sprawująca kontrolę nad trustem,
 - 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.
10. **Stosunki gospodarcze** – relacje MAD MOBIL z Klientem związane z działalnością gospodarczą MAD MOBIL, które w chwili ich nawiązywania rokują długotrwałą współpracę.
11. **Osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne** – osoby fizyczne zajmujące znaczące stanowiska lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:
- szeffowie państw, szefowie rządów, ministrowie, wiceministrowie, sekretarze stanu, podsekretarze stanu, w tym Prezydent Rzeczypospolitej Polskiej, Prezes Rady Ministrów i wiceprezes Rady Ministrów,
 - członkowie parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych, w tym posłowie i senatorowie,
 - członkowie organów zarządzających partii politycznych,
 - członkowie sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych, w tym sędziowie Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego, Naczelnego Sądu Administracyjnego, wojewódzkich sądów administracyjnych oraz sędziowie sądów apelacyjnych,
 - członkowie trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych, w tym Prezes oraz członkowie Zarządu NBP,
 - ambasadorzy, *chargés d'affaires* oraz wyżsi oficerowie sił zbrojnych,
 - członkowie organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, w tym dyrektorzy przedsiębiorstw państwowych oraz członkowie 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,
 - dyrektorzy, zastępcy dyrektorów oraz członkowie organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
 - dyrektorzy generalni w urzędach naczelnych i centralnych organach państwowych, dyrektorzy generalni urzędów wojewódzkich oraz kierownicy urzędów terenowych organów rządowej administracji specjalnej.
12. **Finansowanie terroryzmu** – czyn zabroniony wskazany w art. 165a ustawy z 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny (j.t.

Dz.U. z 2017 r. poz. 2204 ze zm.).

13. **Generalny Inspektor** – Generalny Inspektor Informacji Finansowej.

14. **Wyznaczony Wspólnik** – osoba powołana uchwałą Zgromadzenia Wspólników, posiadająca wiedzę z zakresu ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu oraz podejmująca decyzje mające wpływ na to ryzyko, odpowiedzialna za wdrożenie w MAD MOBIL obowiązków wynikających z Ustawy.

15. **Wyznaczony pracownik** – pracownik kadry kierowniczej wyższego szczebla na poziomie co najmniej kierownika, odpowiedzialny za zapewnianie zgodności działalności MAD MOBIL oraz jej pracowników i innych osób wykonujących czynności na rzecz MAD MOBIL z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz odpowiedzialny za przekazywanie przez MAD MOBIL zawiadomień do Generalnego Inspektora.

IV. Podstawowe przesłanki zawiadomienia i gromadzenia informacji o transakcji

§ 4

1. Każdy pracownik MAD MOBIL ma obowiązek zawiadomienia Wyznaczonego Pracownika kadry kierowniczej MAD MOBIL o okolicznościach, które mogą wskazywać na podejrzenie przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.
2. W przypadku gdy Pracownik MAD MOBIL nie jest osobą przeprowadzającą transakcję obowiązek zawiadomienia występuje także, gdy wie lub przy zachowaniu należytej staranności powinien wiedzieć o takiej transakcji lub o takich stosunkach gospodarczych Klienta w związku z wykonaniem umowy z Klientem.
3. Pracownik MAD MOBIL ma obowiązek zawiadomienia Wyznaczonego Pracownika MAD MOBIL o przyjętej wpłacie lub dokonanej wypłacie bądź transferze w imieniu Klienta środków pieniężnych o równowartości równej lub przekraczającej 10 000 euro. Pracownik MAD MOBIL dokonujący wymienionej czynności ma obowiązek zarejestrować taką transakcję na karcie transakcji.
4. Z obowiązku rejestracji i zawiadomienia Wyznaczonego Pracownika MAD MOBIL wyłączone są:
 - a) transakcje związane z gospodarką własną MAD MOBIL, które zostały przeprowadzone przez MAD MOBIL we własnym imieniu i na własną rzecz,
 - b) transakcje przeprowadzone w imieniu lub na rzecz jednostek sektora finansów publicznych, o których mowa w art. 9 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych,
 - c) przewłaszczenie na zabezpieczenie wartości majątkowych wykonane na czas trwania umowy przewłaszczenia z MAD MOBIL.

§ 5

1. Obowiązek zawiadomienia Wyznaczonego Pracownika spoczywa na Pracowniku MAD MOBIL wyłącznie wtedy, gdy działa na podstawie dyspozycji lub zlecenia Klienta, z zastrzeżeniem § 4 ust. 4.
2. Wyznaczony Pracownik przekazuje w terminie 7 dni Generalnemu Inspektorowi informacje o przyjęciu wpłaty, dokonaniu wypłaty lub transferze środków pieniężnych w imieniu Klienta o równowartości przekraczającej 15 000 euro. Informacja skierowana do Generalnego Inspektora zawiera:
 - a) niepowtarzalny identyfikator transakcji w ewidencji instytucji obowiązanej;
 - b) datę albo datę i godzinę przeprowadzenia transakcji;
 - c) dane identyfikacyjne klienta wydającego dyspozycję lub zlecenie przeprowadzenia transakcji;
 - d) posiadane dane identyfikacyjne pozostałych stron transakcji;
 - e) kwotę i walutę transakcji ;
 - f) rodzaj transakcji;
 - g) tytuł transakcji;
 - h) sposób wydania dyspozycji lub zlecenia przeprowadzenia transakcji przez Klienta.
3. Wyznaczony Pracownik przekazuje w terminie 2 dni roboczych Generalnemu Inspektorowi potwierdzone podejrzenie o okolicznościach wskazanych w § 4 ust. 1. W zawiadomieniu do Generalnego Inspektora przekazywane są:
 - a) dane identyfikacyjne klienta;
 - b) rodzaj i wielkość wartości majątkowych oraz miejsce ich przechowywania;
 - c) posiadane informacje, o których mowa w ust. 2, w odniesieniu do transakcji lub prób ich przeprowadzenia;
 - d) wskazanie państwa Europejskiego Obszaru Gospodarczego, z którym jest powiązana transakcja, jeżeli została przeprowadzona w ramach działalności transgranicznej;
 - e) posiadane informacje o rozpoznanym ryzyku prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz o czynie zabronionym, z którego mogą pochodzić wartości majątkowe,
 - f) uzasadnienie przekazania zawiadomienia zawierające opis okoliczności wskazujących, że transakcja może mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu.
 - c) posiadane informacje, o których mowa w ust. 2, w odniesieniu do transakcji lub prób ich przeprowadzenia;
 - d) wskazanie państwa Europejskiego Obszaru Gospodarczego, z którym jest powiązana transakcja, jeżeli została

przeprowadzona w ramach działalności transgranicznej;

- e) posiadane informacje o rozpoznanym ryzyku prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz o czynnie zabronionym, z którego mogą pochodzić wartości majątkowe,
- f) uzasadnienie przekazania zawiadomienia zawierające opis okoliczności wskazujących, że transakcja może mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu.

4. Zawiadomienia wskazane w ust. 2 i 3 przesyłane są do Generalnego Inspektora zgodnie ze wzorem zawartym w Rozporządzeniu.

5. Na żądanie Generalnego Inspektora Wyznaczony Pracownik w imieniu MAD MOBIL niezwłocznie przekazuje lub udostępnia dane niezbędne do realizacji zadań Generalnego Inspektora określonych w ustawie, w tym dotyczące:

- 1) klientów;
- 2) przeprowadzonych transakcji w zakresie danych określonych w ust. 2 powyżej;
- 3) rodzaju i wielkości wartości majątkowych oraz miejsca ich przechowywania;
- 4) stosowania środka bezpieczeństwa finansowego, w tym bieżącego monitorowania stosunków gospodarczych Klienta;
- 5) adresów IP, z których następowało połączenie z systemem teleinformatycznym instytucji obowiązanej oraz czasów połączeń z tym systemem.

V. Ocena ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; środki bezpieczeństwa finansowego

§ 6

1. MAD MOBIL stosuje wobec swoich Klientów środki bezpieczeństwa finansowego.

2. Zakres i intensywność stosowania środków bezpieczeństwa finansowego uwzględnia rozpoznane ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związane ze stosunkami gospodarczymi Klienta lub transakcją okazjonalną i jej oceną.

§ 7

1. MAD MOBIL rozpoznaje ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu związane ze stosunkami gospodarczymi lub transakcją okazjonalną Klienta oraz ocenia poziom rozpoznanego ryzyka.

2. Ocena ryzyka dokonywana jest przez pracownika MAD MOBIL z uwzględnieniem w szczególności następujących czynników:

- a) rodzaju klienta;
- b) obszaru geograficznego;
- c) przeznaczenia rachunku bankowego, z którego realizowana jest transakcja;
- d) rodzaju oferowanych lub nabywanych przez Klienta produktów, usług i sposobów ich dystrybucji;
- e) poziomu wartości majątkowych deponowanych przez Klienta lub wartości przeprowadzonych transakcji;
- f) celu, regularności lub czasu trwania stosunków gospodarczych Klienta.

3. W celu systematycznego prowadzenia oceny ryzyka stosunków gospodarczych i transakcji dokonywanych przez Klientów pracownik MAD MOBIL dokonuje analizy Klientów i utrzymywanych przez nich stosunków gospodarczych oraz zawieranych przez nich transakcji z punktu widzenia ryzyka ich wykorzystania do procedury prania pieniędzy, biorąc w szczególności pod uwagę przy dokonywaniu analizy i oceny kryteria określone powyżej w ust. 2.

§ 8

1. Pracownik MAD MOBIL prowadzi na bieżąco analizę Klientów w celu dokonania oceny ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu.

2. Analiza Klientów polega na gromadzeniu informacji i danych o Klientach oraz przeprowadzaniu na ich podstawie klasyfikacji Klientów według kategorii ryzyka.

3. Pracownik MAD MOBIL kwalifikuje Klientów do następujących grup ryzyka:

- 1) kategoria I – Klient niższego ryzyka,
- 2) kategoria II – Klient standardowy,
- 3) kategoria III – Klient wysokiego ryzyka.

4. Kwalifikacja Klientów do poszczególnych grup ryzyka następuje z uwzględnieniem następujących kryteriów:

- a) rodzaj Klienta,
- b) forma prawna Klienta,
- c) charakter i cel przeprowadzanych transakcji,
- d) nietypowe okoliczności towarzyszące transakcji.

5. Do III kategorii Klientów, tj. Klientów wysokiego ryzyka, zalicza się, niezależnie od oceny wystąpienia okoliczności, o których mowa powyżej w ust. 4, następujących Klientów:

- a) Klientów nieobecnych przy zawieraniu umowy z MAD MOBIL lub przy przeprowadzaniu transakcji, jeżeli umowa z Klientem nie została zawarta,

- b) Klientów będących osobami zajmującymi eksponowane stanowiska polityczne,
- c) Klientów pochodzących z państwa trzeciego wysokiego ryzyka lub mających w nim siedzibę,
- d) Klientów, których działalność polega na przeprowadzaniu znacznej liczby lub opiewających na wysokie kwoty transakcji gotówkowych,
- e) Klientów o nietypowej lub nadmiernie złożonej strukturze własnościowej, biorąc pod uwagę rodzaj i zakres prowadzonej przez nich działalności.

6. Do I kategorii Klientów, tj. Klientów niskiego ryzyka, zalicza się, niezależnie od wystąpienia okoliczności, o których mowa powyżej w ust. 4 i 5, następujących Klientów:

- a) jednostki sektora finansów publicznych, o których mowa w art. 9 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2017 r. poz. 2077 ze zm.),
- b) przedsiębiorstwa państwowe albo spółki z większościovym udziałem Skarbu Państwa, jednostek samorządu terytorialnego lub ich związków,
- c) spółki, których papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji o ich beneficencie rzeczywistym wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego, albo spółki z większościovym udziałem takich spółek,
- d) rezydentów państwa członkowskiego Unii Europejskiej, państwa członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym,
- e) rezydentów państwa trzeciego określanego przez wiarygodne źródła jako państwo o niskim poziomie korupcji lub innej działalności przestępczej,
- f) rezydentów państwa trzeciego, w którym według danych pochodzących z wiarygodnych źródeł obowiązują przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu odpowiadające wymogom wynikającym z przepisów Unii Europejskiej z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

§ 9

Przy dokonywaniu analizy w celu kwalifikacji Klienta do grupy ryzyka uwzględniane są następujące cechy transakcji oraz utrzymywanych przez Klienta stosunków gospodarczych:

- 1) ekonomiczne – polegające na ocenie transakcji Klienta pod względem celu prowadzonej przez niego działalności gospodarczej;
- 2) geograficzne – polegające na dokonywaniu transakcji nieuzasadnionych charakterem działalności gospodarczej zawieranych z podmiotami z państw, w których występuje wysokie zagrożenie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu;
- 3) przedmiotowe – polegające na prowadzeniu przez Klienta działalności gospodarczej wysokiego ryzyka z punktu widzenia podatności na pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu;
- 4) behawioralne – polegające na nietypowym, w danej sytuacji, zachowaniu Klienta.

§ 10

1. Uwzględniając ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu związane ze stosunkami gospodarczymi i transakcjami, których stroną jest Klient, MAD MOBIL stosuje środki bezpieczeństwa finansowego polegające na:

- 1) identyfikacji Klienta i weryfikacji jego tożsamości,
 - 2) identyfikacji beneficjenta rzeczywistego i podejmowaniu uzasadnionych czynności w kierunku:
 - a) weryfikacji jego tożsamości,
 - b) ustalania struktury własności i zależności – w przypadku klienta będącego osobą prawną albo jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej;
 - 3) ocenie stosunków gospodarczych i, stosownie do sytuacji, uzyskaniu informacji na temat ich celu i zamierzonego charakteru,
 - 4) bieżącym monitorowaniu stosunków Klienta.
2. MAD MOBIL dokumentuje w formie pisemnej zastosowane środki bezpieczeństwa finansowego oraz wyniki bieżącej analizy przeprowadzanych transakcji.
3. Przed nawiązaniem stosunków gospodarczych lub przeprowadzeniem transakcji okazjonalnej MAD MOBIL informuje Klienta o przetwarzaniu jego danych osobowych, w szczególności o obowiązkach wynikających z Ustawy w zakresie przetwarzania tych danych.

§ 11

1. MAD MOBIL stosuje środki bezpieczeństwa finansowego w przypadku:

- 1) nawiązywania stosunków gospodarczych z Klientem;
 - 2) przeprowadzania gotówkowej transakcji lub transakcji okazjonalnej o równowartości 10 000 euro lub większej, bez względu na to, czy transakcja jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja, czy kilka operacji, które wydają się ze sobą powiązane
 - 4) podejrzenia związku Klienta z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu;
 - 6) wątpliwości co do prawdziwości lub kompletności dotychczas uzyskanych danych identyfikacyjnych Klienta.
2. MAD MOBIL stosuje środki bezpieczeństwa finansowego również w odniesieniu do Klientów, z którymi utrzymuje

stosunki gospodarcze, z uwzględnieniem rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, w szczególności gdy doszło do zmiany uprzednio ustalonego charakteru lub okoliczności stosunków gospodarczych.

3. W przypadku gdy MAD MOBIL nie może zastosować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w § 10:

- 1) nie nawiązuje stosunków gospodarczych;
- 2) nie przeprowadza transakcji okazjonalnej;
- 3) rozwiązuje stosunki gospodarcze.

4. Wyznaczony Wspólnik ocenia, czy niemożność zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego, o której mowa w ust. 3, stanowi podstawę do przekazania Generalnemu Inspektorowi zawiadomienia, o którym mowa w § 5.

§ 12

1. MAD MOBIL stosuje uproszczone środki bezpieczeństwa finansowego w przypadkach, w których ocena ryzyka, o której mowa w § 7, potwierdziła niższe ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.

2. O niższym ryzyku prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu mogą świadczyć w szczególności:

- 1) to, że Klient jest:
 - a) jednostką sektora finansów publicznych, o której mowa w art. 9 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2017 r. poz. 2077 ze zm.),
 - b) przedsiębiorstwem państwowym albo spółką z większościowym udziałem Skarbu Państwa, jednostek samorządu terytorialnego lub ich związków,
 - c) 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 większościowym udziałem takiej spółki,
 - d) rezydentem państwa członkowskiego Unii Europejskiej, państwa członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym,
 - e) rezydentem państwa trzeciego określanego przez wiarygodne źródła jako państwo o niskim poziomie korupcji lub innej działalności przestępczej,
 - f) rezydentem państwa trzeciego, w którym według danych pochodzących z wiarygodnych źródeł obowiązują przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu odpowiadające wymogom wynikającym z przepisów Unii Europejskiej z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 2) zawarcie umowy ubezpieczenia, gdy składka roczna nie przekracza równowartości 1500 euro lub składka jednorazowa nie przekracza 3500 euro; w przypadku grupowych umów ubezpieczenia wskazana wartość składek liczona jest w odniesieniu do każdego ubezpieczonego;
- 3) przystąpienie do pracowniczego programu emerytalnego i uczestnictwo w nim, zawarcie umowy i gromadzenie oszczędności na indywidualnym koncie emerytalnym lub indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego;
- 4) oferowanie produktów lub usług w celu zapewnienia odpowiednio zdefiniowanego i ograniczonego dostępu do systemu finansowego klientom mającym ograniczony dostęp do produktów lub usług oferowanych w ramach tego systemu;
- 5) oferowanie produktów lub usług powiązanych z Klientem, w przypadku których ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu jest ograniczane za pomocą innych czynników, w tym jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych lub określonych rodzajów pieniądza elektronicznego;
- 6) powiązanie stosunków gospodarczych lub transakcji okazjonalnej z:
 - a) państwem członkowskim Unii Europejskiej, państwem członkowskim Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym,
 - b) państwem trzecim określanym przez wiarygodne źródła jako państwo o niskim poziomie korupcji lub innej działalności przestępczej,
 - c) państwem trzecim, w którym według danych pochodzących z wiarygodnych źródeł obowiązują przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu odpowiadające wymogom wynikającym z przepisów Unii Europejskiej z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

3. Uproszczone środki bezpieczeństwa finansowego nie stosuje się w przypadkach podejrzenia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu albo wątpliwości co do prawdziwości lub kompletności dotychczas uzyskanych danych identyfikacyjnych klienta.

§ 13

1. MAD MOBIL stosuje wzmocnione środki bezpieczeństwa finansowego w przypadkach wyższego ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, a także w przypadkach, o których mowa poniżej w § 14 i 15.

2. O wyższym ryzyku prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu mogą świadczyć w szczególności:

- 1) nawiązywanie stosunków gospodarczych w nietypowych okolicznościach;
- 2) to, że Klient jest:
 - a) osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, których działalność służy do

przechowywania aktywów osobistych,

b) spółką, w której wydano akcje na okaziciela, której papiery wartościowe nie są dopuszczone do obrotu zorganizowanego, lub spółką, w której prawa z akcji lub udziałów są wykonywane przez podmioty inne niż akcjonariusze lub udziałowcy;

3) przedmiot prowadzonej przez klienta działalności gospodarczej obejmujący przeprowadzanie znacznej liczby lub opiewających na wysokie kwoty transakcji gotówkowych;

4) nietypowa lub nadmiernie złożona struktura własnościowa Klienta, biorąc pod uwagę rodzaj i zakres prowadzonej przez niego działalności gospodarczej;

5) korzystanie przez Klienta z usług lub produktów oferowanych w ramach bankowości prywatnej;

6) korzystanie przez Klienta z usług lub produktów sprzyjających anonimowości lub utrudniających jego identyfikację, w tym z usługi polegającej na tworzeniu dodatkowych numerów rachunków oznaczanych zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 68 pkt 3 i 4 ustawy z 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe oraz art. 4a ust. 5 ustawy z 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, powiązanych z posiadanym rachunkiem, w celu ich udostępniania innym podmiotom do identyfikacji płatności lub zlecniodawców tych płatności;

7) nawiązywanie albo utrzymywanie stosunków gospodarczych lub przeprowadzanie transakcji okazjonalnej bez fizycznej obecności Klienta – w przypadku gdy związane z tym wyższe ryzyko prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu nie zostało ograniczone w inny sposób, w tym przez użycie notyfikowanego środka identyfikacji elektronicznej adekwatnie do średniego poziomu bezpieczeństwa, o którym mowa w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylającym dyrektywę 1999/93/WE (Dz.Urz. UE L 257 z 28.08.2014, str. 73), lub wymóg stosowania kwalifikowanego podpisu elektronicznego lub podpisu potwierdzonego profilem zaufanym ePUAP;

8) zlecenie przez nieznaną lub niepowiązaną z Klientem podmiot trzeciej transakcji, których beneficjentem jest Klient;

9) objęcie stosunkami gospodarczymi lub transakcjami nowych produktów bądź usług albo oferowanie produktów lub usług przy wykorzystaniu nowych kanałów dystrybucji;

10) powiązanie stosunków gospodarczych lub transakcji okazjonalnej z:

a) państwem trzecim wysokiego ryzyka,

b) państwem określanym przez wiarygodne źródła jako państwo o wysokim poziomie korupcji lub innego rodzaju działalności przestępczej, państwo finansujące lub wspierające popełnianie czynów o charakterze terrorystycznym, lub z którym łączona jest działalność organizacji o charakterze terrorystycznym,

c) państwem, w stosunku do którego Organizacja Narodów Zjednoczonych lub Unia Europejska podjęły decyzję o nałożeniu sankcji lub szczególnych środków ograniczających.

3. MAD MOBIL prowadzi bieżącą analizę przeprowadzanych transakcji.

4. W przypadku ujawnienia transakcji nietypowych, nienaturalnie złożonych oraz opiewających na wysokie kwoty, które wydają się nie mieć uzasadnienia prawnego lub gospodarczego, Pracownik MAD MOBIL:

1) podejmuje działania w celu wyjaśnienia okoliczności, w jakich przeprowadzono te transakcje;

2) intensyfikuje stosowanie środka bezpieczeństwa finansowego w postaci bieżącego monitorowania stosunków gospodarczych Klienta w odniesieniu do stosunków gospodarczych, w ramach których te transakcje zostały przeprowadzone.

§ 14

MAD MOBIL stosuje wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego wobec Klientów pochodzących z państwa trzeciego wysokiego ryzyka lub mających w nim siedzibę.

§ 15

1. W celu ustalenia, czy Klient lub beneficjent rzeczywisty jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, MAD MOBIL przyjmuje od Klienta oświadczenie w formie pisemnej lub formie dokumentowej, że jest on albo nie jest osobą zajmującą takie stanowisko, składane pod rygorem odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia. Składający oświadczenie jest obowiązany do zawarcia w nim klauzuli następującej treści: „Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.”. Klauzula ta zastępuje pouczenie o odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

2.

W przypadku stosunków gospodarczych z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne MAD MOBIL stosuje wobec takiej osoby środki bezpieczeństwa finansowego oraz podejmuje następujące działania:

1) uzyskuje akceptację Wyznaczonego Wspólnika do nawiązania lub kontynuacji stosunków gospodarczych z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne;

2) stosuje odpowiednie środki w celu ustalenia źródła majątku Klienta i źródła pochodzenia wartości majątkowych pozostających w dyspozycji Klienta w ramach stosunków gospodarczych lub transakcji;

3) intensyfikuje stosowanie bieżącego monitorowania stosunków gospodarczych Klienta.

3. 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, MAD MOBIL stosuje wobec takiej osoby środki uwzględniające to ryzyko.

4. Przepisy ust. 1–3 stosuje się odpowiednio do członków rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne oraz osób znanych jako bliscy współpracownicy osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.

§ 16

1. Identyfikacja klienta polega na ustaleniu w przypadku:

1) osoby fizycznej:

- a) imienia i nazwiska,
- b) obywatelstwa,
- c) numeru PESEL lub daty urodzenia – w przypadku gdy nie nadano numeru PESEL, oraz państwa urodzenia,
- d) serii i numeru dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby,
- e) adresu zamieszkania – w przypadku posiadania tej informacji przez instytucję obowiązaną,
- f) nazwy (firmy), numeru identyfikacji podatkowej (NIP) oraz adresu głównego miejsca wykonywania działalności gospodarczej – w przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą;

2) osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej:

- a) nazwy (firmy),
- b) formy organizacyjnej,
- c) adresu siedziby lub adresu prowadzenia działalności,
- d) NIP, a w przypadku braku takiego numeru – państwa rejestracji, rejestru handlowego oraz numeru i daty rejestracji,
- e) danych identyfikacyjnych, o których mowa w pkt 1 lit. a i c, osoby reprezentującej tę osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej.

2. Identyfikacja beneficjenta rzeczywistego obejmuje ustalenie danych, o których mowa w ust. 1 pkt 1 lit. a i b, w przypadku posiadania informacji przez instytucję obowiązaną – również danych, o których mowa w ust. 1 pkt 1 lit. c–e.

3. Identyfikacja osoby upoważnionej do działania w imieniu klienta obejmuje ustalenie danych, o których mowa w ust. 1 pkt 1 lit. a–d.

4. Weryfikacja tożsamości Klienta, osoby upoważnionej do działania w jego imieniu oraz beneficjenta rzeczywistego polega na potwierdzeniu ustalonych danych identyfikacyjnych 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.

5. Weryfikacja tożsamości Klienta i beneficjenta rzeczywistego następuje przed nawiązaniem stosunków gospodarczych lub przeprowadzeniem transakcji okazjonalnej.

6. Weryfikacja tożsamości Klienta i beneficjenta rzeczywistego może być zakończona podczas nawiązywania stosunków gospodarczych, jeżeli jest to konieczne dla zapewnienia ciągłości prowadzenia działalności gospodarczej i gdy występuje niskie ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu. W takich przypadkach weryfikacja jest dokonywana w możliwie krótkim terminie od momentu rozpoczęcia nawiązywania stosunków gospodarczych.

§ 17

1. Weryfikacja Klienta i beneficjenta rzeczywistego polega na sprawdzeniu i potwierdzeniu danych, o których mowa w § 16 ust. 1, i następuje przed zawarciem umowy z Klientem lub przed przeprowadzeniem transakcji.

2. Weryfikacja, o której mowa powyżej w ust. 1, może być zakończona po nawiązaniu stosunków gospodarczych, jedynie jeżeli jest to konieczne dla zapewnienia dalszego prowadzenia działalności gospodarczej oraz gdy występuje niewielkie ryzyko prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu ustalone na podstawie przeprowadzonej analizy.

VI. Bieżące monitorowanie stosunków gospodarczych Klienta

§ 18

1. Pracownik MAD MOBIL jest zobowiązany:

a) prowadzić analizę transakcji przeprowadzanych w ramach stosunków gospodarczych Klienta w celu zapewnienia, że transakcje te są zgodne z jego wiedzą o Kliencie, rodzaju i zakresie prowadzonej przez niego działalności oraz zgodne z ryzykiem prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanym z tym Klientem,

b) prowadzić badanie źródła pochodzenia wartości majątkowych będących w dyspozycji Klienta – w przypadkach uzasadnionych okolicznościami,

c) monitorować posiadane dokumenty, dane lub informacje dotyczące stosunków gospodarczych Klienta w celu zapewnienia, że są na bieżąco aktualizowane.

2. Analiza, o której mowa w ust. 1, polega na dokonywaniu raz w tygodniu przez Pracownika MAD MOBIL przeglądu wszystkich przeprowadzonych transakcji gotówkowych Klientów o wartości równej lub przekraczającej 10 000 euro, bez względu na to czy transakcja jest przeprowadzona jako pojedyncza operacja czy kilka operacji, które wydają się ze sobą

powiązane, pod kątem wystąpienia przesłanek zawiadomienia o transakcji lub okolicznościach wskazujących, że mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu, o których mowa w § 4 ust. 1.

3. Wyniki analiz powinny być udokumentowane w formie papierowej i mieć postać wydruku tabeli/zestawienia zawierającego wykaz analizowanych transakcji i okoliczności, o których mowa w § 4 ust. 1–3.

4. Pracownik MAD MOBIL prowadzi również zestawienie transakcji wyłączonych, o których mowa w § 4 ust. 4, ze wskazaniem uzasadnienia wyłączenia.

5. Wyniki analiz przechowywane są przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zostały przeprowadzone.

VII. Czas przechowywania informacji zgromadzonych w wyniku zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego

§ 19

Informacje uzyskane w wyniku gromadzenia informacji, o których mowa w § 11–18, są przechowywane przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym przeprowadzono transakcję z Klientem.

VIII. Forma przekazywania danych do Generalnego Inspektora

§ 20

1. Dane wskazane w § 5 są dostarczane do Generalnego Inspektora zgodnie ze wzorem zawartym w rozporządzeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych środkami komunikacji elektronicznej.

2. Na Wyznaczonym Pracowniku MAD MOBIL spoczywa obowiązek odpowiedniego zabezpieczenia danych oraz sprawnego ich przekazywania do Generalnego Inspektora.

IX. Wstrzymanie transakcji

§ 22

1. W przypadku, gdy MAD MOBIL poweźmie uzasadnione podejrzenia, że określona transakcja lub określone wartości majątkowe mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu ma obowiązek niezwłocznie zawiadomić za pomocą środków komunikacji elektronicznej Generalnego Inspektora, przekazując wszystkie posiadane dane oraz informacje o przewidywanym terminie przeprowadzenia transakcji.

2. Po otrzymaniu zawiadomienia Generalny Inspektor dokonuje niezwłocznie potwierdzenia jego przyjęcia, w postaci urzędowego poświadczenia odbioru, zawierającego w szczególności datę i godzinę przyjęcia zawiadomienia.

3. Generalny Inspektor w przypadku uznania, że transakcja, o której mowa w ust. 1, może mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu, przekazuje do MAD MOBIL żądanie wstrzymania transakcji na okres nie dłuższy niż 96 godzin, licząc od daty i godziny wskazanych w potwierdzeniu, o którym mowa w ust. 2. Niezwłocznie po otrzymaniu tego żądania MAD MOBIL wstrzymuje transakcję. W żądaniu Generalny Inspektor określa wartości majątkowe objęte żądaniem.

4. Do czasu otrzymania żądania, o którym mowa powyżej w ust. 3, nie dłużej niż 24 godziny od momentu potwierdzenia przyjęcia zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1, MAD MOBIL nie przeprowadza transakcji, której dotyczy zawiadomienie.

5. Jeżeli zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1, nie można zrealizować przed wykonaniem albo podczas wykonywania dyspozycji lub zlecenia przeprowadzenia transakcji, MAD MOBIL przekazuje informację o transakcji niezwłocznie po jej przeprowadzeniu, podając przyczyny braku wcześniejszego zawiadomienia.

6. Niezwłocznie po przekazaniu żądania, o którym mowa w ust. 3, Generalny Inspektor zawiadamia właściwego prokuratora o podejrzeniu popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

7. Wstrzymanie transakcji przez MAD MOBIL w trybie określonym w ust. 3 oraz § 23 poniżej nie rodzi odpowiedzialności dyscyplinarnej, cywilnej, karnej ani innej określonej odrębnymi przepisami.

8. Do liczenia terminów, o których mowa w ust. 3 i 4, nie wlicza się sobót, niedziel i dni ustawowo wolnych od pracy.

X. Wstrzymanie transakcji przez Generalnego Inspektora

bez otrzymania zawiadomienia

§ 23

1. Generalny Inspektor może przekazać do MAD MOBIL pisemne żądanie wstrzymania transakcji bez uprzedniego otrzymania od niego zawiadomienia, jeżeli posiadane informacje wskazują, że określona transakcja lub określone wartości majątkowe mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu, za pomocą środków komunikacji elektronicznej.

2. MAD MOBIL wstrzymuje transakcje na okres nie dłuższy niż 96 godzin, licząc od momentu otrzymania żądania, o którym mowa w ust. 1.

3. Niezwłocznie po przekazaniu żądania, o którym mowa w ust. 1, Generalny Inspektor zawiadamia właściwego prokuratora o podejrzeniu popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

XI. Zakaz ujawniania informacji

§ 24

1. Zabronione jest ujawnienie przez MAD MOBIL i jego pracowników oraz inne osoby działające w imieniu i na rzecz MAD MOBIL osobom nieuprawnionym, w tym także stronom transakcji, informacji o:

- a) gromadzeniu informacji i ich przekazywaniu do Generalnego Inspektora lub innego właściwego organu,
- b) wstrzymaniu transakcji z udziałem Klienta,
- c) prowadzonych analizach dotyczących prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

2. Obowiązek zachowania w tajemnicy informacji, o których mowa w ust. 1, nie dotyczy przekazywania informacji pomiędzy innymi podmiotami prowadzącymi usługowo księgi rachunkowe oraz pomiędzy tymi podmiotami i ich odpowiednikami mającymi siedzibę w państwie członkowskim lub w państwie trzecim, które podlegają wymogom określonym w dyrektywie 2015/849 lub równoważnym oraz stosują właściwe przepisy dotyczące tajemnicy zawodowej i ochrony danych osobowych, w przypadkach dotyczących tego samego Klienta i tej samej transakcji.

XII. Zasady upowszechniania wiedzy z zakresu przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

§ 25

1. MAD MOBIL zapewnia udział pracowników MAD MOBIL oraz innych osób wykonujących obowiązki związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w programach szkoleniowych dotyczących realizacji ich obowiązków.

2. Każdy nowy pracownik uczestniczy w wewnętrznym szkoleniu z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu w terminie do 30 dni od rozpoczęcia zatrudnienia. Każdy inny pracownik uczestniczy w wewnętrznym szkoleniu aktualizującym z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu co najmniej raz na 12 miesięcy. Szkolenia odbywać się będą w formie e-learningu z obowiązkiem potwierdzenia odbytego szkolenia.

XIII. Zasady bezpieczeństwa przechowywania rejestru, dokumentów związanych z transakcjami, informacji objętych identyfikacją oraz zasady archiwizacji

§ 26

1. Obowiązkiem Wyznaczonego Pracownika jest odpowiednie zabezpieczenie i przechowywanie rejestru transakcji, dokumentów dotyczących zarejestrowanych transakcji oraz innych gromadzonych danych i informacji objętych Procedurą.

2. Obowiązkiem każdego Pracownika MAD MOBIL uczestniczącego w wykonywaniu obowiązków wynikających z niniejszej Procedury jest odpowiednie zabezpieczenie oraz przechowywanie informacji i dokumentów dotyczących zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego określonych w § 10 Procedury.

3. Rejestry transakcji, informacje i dokumenty, o których mowa w ust. 2, przechowywane są i archiwizowane w pomieszczeniu-archiwum zamykanym każdorazowo na klucz przy dziale księgowości w Gliwicach w sposób umożliwiający szybką identyfikację ich charakteru i podmiotu, którego dane dotyczą, w formie przewidzianej w Procedurze dla tych danych.

XIV. Pozostałe obowiązki MAD MOBIL i jego pracowników

§ 27

Pracownicy MAD MOBIL mają obowiązek:

- a) zapoznania się z przepisami Ustawy i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz ich przestrzegania w zakresie, w jakim niniejsza Procedura i cytowane przepisy dotyczą tych pracowników,
- b) uczestniczenia w szkoleniach z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu przeprowadzonych na zlecenie MAD MOBIL,
- c) szczegółowego zapoznania się z niniejszą Procedurą oraz jej przestrzegania w zakresie, w jakim ich dotyczy, oraz podpisania oświadczenia.

XV. Osoby odpowiedzialne za realizację przepisów Ustawy oraz niniejszej Procedury

§ 28

1. Osobami odpowiedzialnymi za wykonanie przez MAD MOBIL obowiązków określonych w Ustawie oraz w niniejszej Procedurze jest Wspólnik wybrany na podstawie Uchwały Wspólników Adrian OSZEK oraz Wyznaczeni Pracownicy Tomasz Cholewka i Bogumiła Pindur.

2. Osoby, o których mowa w ust. 1, są odpowiedzialne za:

- a) ustalenie wewnętrznej procedury w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- b) przekazywanie do Generalnego Inspektora danych z rejestru zgodnie z § 20 i 21 Procedury,
- c) zapewnienie szkoleń z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu dla pracowników Spółki Jawnej MAD MOBIL,
- d) wstrzymanie transakcji zgodnie z § 22–23 Procedury,

ZAŁĄCZNIKI*:

1. Załącznik nr 1 – wzór karty transakcji,
2. Załącznik nr 2 – struktura zapisu elektronicznego karty transakcji,
3. Załącznik nr 3 – wzór oświadczenia w sprawie zajmowania eksponowanego stanowiska politycznego,
4. Załącznik nr 4 – wzór zawiadomienia o transakcji podejrzanej.

* Objaśnienia zasad wypełniania załączników do procedur zawiera rozporządzenie Ministra Finansów z 21 września 2001 r. w sprawie określenia wzoru rejestracji transakcji, sposobu jego prowadzenia oraz trybu dostarczania danych z rejestru Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej (Dz.U. Nr 113, poz. 1210 ze zm.).

Załącznik nr 1 – Wzór karty transakcji

- A. Karta transakcji składa się z 45 pól ponumerowanych, które zostały zamieszczone na następnej stronie.
- B. Pola karty transakcji wypełnia się dużymi literami, wyraźnym pismem drukowanym lub maszynowym, rozpoczynając od lewej strony. Jedna komórka oznacza jeden znak (litera, cyfra, znak interpunkcyjny).
- W razie popełnienia błędu przy wypełnianiu karty należy przekreślić niewłaściwy ciąg znaków i wpisać prawidłowe dane w kolejnych komórkach odpowiedniego pola.
- W przypadku braku danych lub w przypadku niewystępowania danych odpowiednie pola należy pozostawić niewypełnione. Jeżeli uwagi do formularza nie mieszczą się w przewidzianym w formularzu polu, należy dołączyć je na osobnych kartkach, dopisując w polu Uwagi: „uwagi w załączeniu”.
- C. Wszelkie daty mają strukturę:
rrrrmdd (rok – 4 cyfry; miesiąc – 2 cyfry; dzień – 2 cyfry).
- D. Numeracja pól karty transakcji odpowiada numeracji pól rekordu transakcji (załącznik nr 2). Opis pól rekordu transakcji stosuje się również do pól karty transakcji. Opis pól rekordu transakcji zawiera załącznik nr 2.

Załącznik nr 2 – struktura zapisu elektronicznego

- A. Rekord transakcji składa się z 45 pól, które zostały przedstawione poniżej. Ze względu na czytelność opisu przedstawiono je w siedmiu grupach.
- B. Przyjęte w załączniku oznaczenia:
- IO – instytucja obowiązana,
 - N – cyfra z zakresu 0–9,
 - A – litera z zakresu a–z, A–Ż (standard polskich liter: ISO 8859-2),
 - X – dowolny znak,
 - n – maksymalna długość pola,
 - n – stała długość pola.
- C. Wszelkie daty mają strukturę:
rrrrmdd (rok – 4 cyfry; miesiąc – 2 cyfry; dzień – 2 cyfry).
- D. Pola rekordu.

1. IDENTYFIKACJA

Wymogi integralności bazy danych powodują, że pola 02, 03, 04, 05 zawsze muszą zawierać dane.

etykieta pola	nazwa pola	długość pola	opis pola
---------------	------------	--------------	-----------

e) udostępnianie niezwłocznie informacji objętych przepisami Ustawy, także na pisemne żądanie Generalnego Inspektora oraz właściwych organów ścigania.

3. Pracownik MAD MOBIL jest odpowiedzialny za:

- a) prowadzenie analizy Klienta, oceny ryzyka i bieżącego monitorowania stosunków gospodarczych z udziałem Klienta,
- b) odpowiednie zabezpieczenie i przechowywanie rejestru transakcji oraz dokumentów i danych zgodnie z § 26 Procedury,
- c) przygotowanie do przekazania Generalnemu Inspektorowi danych z rejestru transakcji zgodnie z § 5 Procedury i dostarczenie ich osobom wskazanym w ust. 1, poprzez pocztę elektroniczną transakcjegotowkowe@madmobil.pl .
- d) przygotowanie wszelkich zawiadomień, o których mowa w § 5 Procedury, oraz wszelkiej korespondencji do Generalnego Inspektora w zakresie wynikającym z przepisów Ustawy i postanowień niniejszej Procedury.

4. Pracownik MAD MOBIL uczestniczący w wykonywaniu obowiązków wynikających z niniejszej Procedury jest odpowiedzialny za:

- a) identyfikację i weryfikację Klientów przy zawieraniu z nimi umów zgodnie z § 16 i § 17 Procedury,
- b) odpowiednie zabezpieczenie i przechowywanie informacji objętych identyfikacją i weryfikacją zgodnie z § 26 Procedury.

XVI. Postanowienia końcowe

§ 29

Wszelkie informacje zawarte w niniejszej Procedurze, w tym powiadomienia Generalnego Inspektora, objęte są tajemnicą służbową.

§ 30

Procedura została sporządzona w dniu 11 lipca 2018 r. i wchodzi w życie z dniem 13 lipca 2018 roku.

**Procedura postępowania w przypadku zidentyfikowania naruszeń
prawa w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy
i finansowaniu terroryzmu**

§ 1

Niniejsza procedura, zwana dalej Procedurą, określa zasady anonimowego zgłaszania wyznaczonemu Wspólnikowi firmy MAD MOBIL Spółka Jawna naruszeń prawa w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu, w tym ustawy z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2018 r. poz. 723), zwanej dalej Ustawą, oraz wewnętrznej procedury w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu obowiązującej w MAD MOBIL Spółka Jawna D.Oszek, M.Gawałek, A.Oszek.

Procedura udostępniona jest na stronie internetowej Spółki pod adresem www.madmobil.pl oraz jest dostępna w formie papierowej w Biurze Pana Adriana Oszek w Rybniku przy ulicy Wodzisławskiej 228.

§ 2

1. Każda osoba, w szczególności Pracownik MAD MOBIL, która zetknęła się lub pozyskała informacje o naruszeniach prawa bądź o naruszeniach obowiązujących w MAD MOBIL procedur w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu, lub Ustawy, ma możliwość anonimowego przekazania wyznaczonemu Wspólnikowi MAD MOBIL Adrianowi OSZEK zgłoszenia o takich naruszeniach. Zgłoszenie dokonywane jest drogą elektroniczną na dedykowany w tym celu adres poczty elektronicznej naruszenieprocedur@madmobil.pl lub drogą pocztową na adres MAD MOBIL SPÓŁKA JAWNA ul. Wodzisławska 228 44-270 RYBNIK z dopiskiem „do rąk Pana Adriana Oszek – naruszenie procedur”

2. Kanał informacji, o której mowa w ust. 1, jest skrzynką poczty elektronicznej, do którego dostęp na poziomie odbierania wiadomości posiada wyłącznie wyznaczony Wspólnik MAD MOBIL a w przypadku jego nieobecności Wyznaczeni pracownicy kadry kierowniczej.

3. Przekazanie informacji, o której mowa w ust. 1, nie może stanowić przyczyny zastosowania wobec zgłaszającego pracownika lub innej osoby wykonującej czynności na rzecz MAD MOBIL negatywnych konsekwencji o charakterze represyjnym czy dyskryminującym, np. takich jak rozwiązanie umowy o pracę lub o współpracy, niekorzystna zmiana warunków umowy lub współpracy, w tym w szczególności pominięcie przy przydzielaniu premii, awansów.

4. W przypadku gdy sposób złożenia zawiadomienia lub jego forma nie pozwoliły na zachowanie pełnej anonimowości pracownika, który je złożył, wyznaczony Wspólnik MAD MOBIL oraz Wyznaczeni pracownicy kadry kierowniczej dochowują należytej staranności i podejmują odpowiednie środki w zakresie zachowania w poufności tożsamości zgłaszającego pracownika.

§ 3

1. Wyznaczony Wspólnik MAD MOBIL po otrzymaniu informacji, o której mowa w § 2 ust. 1, dokonuje weryfikacji zgłoszenia z zachowaniem zasady poufności tożsamości pracownika informującego o naruszeniu.

2. W przypadku pozytywnej weryfikacji zasadności zgłoszenia naruszenia Wyznaczony Wspólnik MAD MOBIL niezwłocznie podejmuje decyzję o dalszych działaniach. Działaniami tymi są w szczególności:

- a) zwołanie posiedzenia Wspólników
- b) wydanie poleceń pracownikom;
- c) podjęcie środków dyscyplinarnych;
- d) zawiadomienie Generalnego Inspektora Informacji Finansowej;
- e) złożenie zawiadomienia o możliwości popełnienia przestępstwa do właściwych organów ścigania.

3. Wyznaczony Wspólnik MAD MOBIL informuje pozostałych Wspólników o istotnych informacjach uzyskanych za pomocą wewnętrznego mechanizmu opisanego w § 2 ust. 1 i 2.

4. Dane osobowe zawarte w zgłoszeniach naruszeń usuwane są niezwłocznie po zakończeniu wyżej opisanych w ust. 2 działań. MAD MOBIL zapewnia zachowanie poufności tożsamości osoby dokonującej zgłoszenia, w przypadku gdy osoba ta ujawniła swoją tożsamość lub jej tożsamość jest możliwa do ustalenia.

§ 4

1. Pracownicy i inne osoby wykonujące czynności dla MAD MOBIL zobowiązani są do zaznajomienia się z niniejszą Procedurą oraz do podpisania oświadczenia stwierdzającego znajomość, zrozumienie i akceptację jej treści.

2. MAD MOBIL zapewnia pracownikom oraz innym osobom wykonującym czynności na rzecz MAD MOBIL, którzy zgłaszają naruszenia, ochronę co najmniej przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.

3. MAD MOBIL zapewnia osobie dokonującej zgłoszenia oraz osobie, której zarzuca się dokonanie naruszenia, ochronę danych osobowych zgodną z przepisami ustawy z 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 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 (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) – Dz.U. UE L z 2016 r. nr 119, str. 1.

§ 5

Procedura została sporządzona w dniu 11 lipca 2018 r. i wchodzi w życie z dniem 13 lipca 2018 roku.

UCHWAŁA

NR 4/2018

Podjęta w Rybniku, w dniu 11 lipca 2018 roku przez Wspólników Spółki Jawnej MAD MOBIL Dariusz Oszek, Marcin Gawalek, Adrian Oszek

Wszyscy Wspólnicy Spółki MAD MOBIL w wykonaniu obowiązku wynikającego z Ustawy z dnia 01 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu podjęli jednomyślną uchwałę, która postanawia:

- 1) Wyznaczyć Pana **ADRIANA OSZEK** – Wspólnika Spółki Jawnej MAD MOBIL - jako Wyznaczonego Wspólnika posiadającego wiedzę z zakresu ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu oraz podejmującego decyzje mające wpływ na to ryzyko, odpowiedzialnego za wdrożenie w Spółce Jawnej MAD MOBIL obowiązków wynikających z Ustawy
- 2) Wyznaczyć Pana **TOMASZA CHOLEWKĘ** – pracownika kadry kierowniczej wyższego szczebla odpowiedzialnego za zapewnienie zgodności działalności Spółki Jawnej MAD MOBIL oraz jej pracowników i innych osób wykonujących czynności na rzecz MAD MOBIL z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz odpowiedzialnego za przekazywanie przez MAD MOBIL zawiadomień do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej.
- 3) Wyznaczyć Panią **BOGUMIŁĘ PINDUR** – pracownika kadry kierowniczej odpowiedzialnej za przekazywanie przez MAD MOBIL zawiadomień do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej
- 4) Wprowadzić wewnętrzną procedurę w zakresie przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu
- 5) Wprowadzić wewnętrzną procedurę postępowania w przypadku zidentyfikowania naruszeń prawa w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podpisania.

