

AML - MINI-KURS

Lekcja 6

Wdrożenie AML w biurze rachunkowym krok po kroku...

KROK 1:

Wykonaj analizę ryzyka w Twoim biurze rachunkowym

Ustal:

- Skalę działalności biura rachunkowego;
- Przedmiot wykonywanej działalności;
- Liczbę pracowników;
- Ilu masz Klientów? Skąd pochodzą? Forma prawna itp..
- Strukturę w Twoim biurze;
- Jak Klienci dostarczają Ci dokumentację?
- Jak często zmienia się kadra?
- Czy masz wdrożone RODO?
- Jak dbasz o bezpieczeństwo danych?

Itd....

KROK 2 i 3:

1. Wyznaczenie osoby odpowiedzialnej.
2. Sporządzenie procedur wraz z odpowiednimi załącznikami
3. Procedura w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
4. Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń

KROK 4:

- Formalne wdrożenie AML
- Uchwała/ Zarządzenie

AML - MINI-KURS

Lekcja 7

KROK 5:

- Poinformowanie pracowników
- Przekaż swoim pracownikom/współpracownikom oświadczenie dot. zapoznania się z procedurami

KROK 6: Szkolenia!

- Osoby odpowiedzialne za realizację obowiązków powinny zostać przeszkolone.
- Fakt odbycia szkolenia należy odnotować w Rejestrze Szkoleń.

KROK 7: Wcielenie teorii w życie:

Identyfikuj swoich Klientów, jak?

- CEIDG/KRS, biała lista podatników, rejestr VAT, CRBR, także google (!);
- Formularze (ankiety) dla nowych klientów; odbieramy oświadczenia dot. politycznie eksponowanego stanowiska;

AML - MINI-KURS

Lekcja 7

Kim są osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne? rozumie się przez to, z wyłączeniem grup stanowisk średniego i niższego szczebla, osoby zajmujące znaczące stanowiska publiczne lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:

- a) szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów oraz sekretarzy stanu,
- b) członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych,
- 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,
- e) członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych,
- f) ambasadorów, *chargés d'affaires* oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
- g) członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, 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 oraz dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich,
- j) inne osoby zajmujące stanowiska publiczne lub pełniące funkcje publiczne w organach państwa lub centralnych organach administracji rządowej.

Kim są 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.