

Ocena ryzyka

§ 1

Podstawa prawna

Art. 27 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2023 r. poz. 1124 ze zm.).

§ 2

Cel oceny ryzyka

Ocena ryzyka służy biuru rachunkowemu jako instytucji obowiązanej do rozpoznania i oceny poziomu ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, odnoszącego się do jego działalności zawodowej.

§ 3

Czynniki ryzyka

1. Ocena ryzyka została sporządzona z uwzględnieniem wielkości prowadzonej przez biuro rachunkowe oraz charakteru jego działalności, która cechuje się tym, że:

- a)
-
-
-
-
-
-
-
-

(opisać trzeba czynniki ryzyka związane z rodzajem/kategorią Klienta, jak i branżą w której działa, np. wskazać rodzaj Klienta, czy są to osoby fizyczne, czy inne podmioty, określić długość trwania relacji biznesowych z Klientami, podać liczbę, procentowy udział Klientów zajmujących eksponowane stanowiska polityczne)

- b)
-
-
-
-
-
-
-
-

(opisać czynniki ryzyka związane z państwami lub obszarami geograficznymi, np. wskazać, że Klientami biura są wyłącznie podmioty prowadzące działalność gospodarczą na terenie Unii Europejskiej, podać procentowy udział Klientów powiązanych z państwami wysokiego ryzyka, wskazać, czy biuro rachunkowe/Klienci prowadzą działalność m.in. w strefie przygranicznej, a zatem wysoce narażonej na ryzyko związane z praniem pieniędzy czy finansowaniem terroryzmu)

c)

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

(opisać czynniki ryzyka związane z produktami, usługami świadczonymi przez biuro rachunkowe, zawieranymi transakcjami, np. określić, jaki procent stanowią transakcje przeprowadzone z Klientami przypisanymi do wysokiego poziomu ryzyka)

d)

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

(opisać czynniki ryzyka związane z kanałami dostaw produktów, usług, transakcji, np. nawiązywanie relacji biznesowych bądź przeprowadzanie transakcji okazjonalnej wyłącznie przy fizycznej obecności Klienta/jego reprezentantów czy też bez fizycznej obecności Klienta bądź za pośrednictwem pełnomocnika Klienta)

§ 4

Ocena ryzyka bez wdrożenia sposobów ograniczania ryzyka

Bez wdrożenia sposobów ograniczenia ryzyka po rozpoznaniu czynników ryzyka wymienionych w § 3, biuro rachunkowe dokonuje oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu odnoszącego się do działalności biura rachunkowego jako następujące:

- ryzyko niskie,
 - ryzyko normalne,
 - ryzyko wysokie.
- (wybrać jeden wariant)

§ 5

Sposoby ograniczenia ryzyka

1. Biuro rachunkowe stosuje następujące zewnętrzne sposoby ograniczenia ryzyka:
 - wywiad z Klientem,
 - pozyskiwanie dokumentów,
 - odbieranie oświadczeń,
 - inne (jeśli są, wskazać jakie)

.....

.....

.....

.....

.....

2. Biuro rachunkowe stosuje następujące wewnętrzne sposoby ograniczenia ryzyka:
- regularna weryfikacja stosowania wewnętrznej procedury instytucji obowiązanej,
 - szkolenie pracowników i współpracowników,
 - spotkania wewnętrzne w celu identyfikacji ryzyka, tj. określenia, w jaki sposób przestępcy mogliby wykorzystać produkty, usługi, systemy IT, pracowników oraz inne zasoby biura rachunkowego do nielegalnych działań,
 - opracowanie listy sygnałów alarmowych, które powinny wzbudzać szczególną czujność oraz zmieniać postępowanie względem Klienta lub transakcji, by nie dopuścić do incydentów prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu (np. okoliczność, że Klient nie chce okazać oryginału dokumentu tożsamości, okoliczność, że Klient, którego wygląd może świadczyć o tym, że nie jest osobą majątną, osiąga przychody o dużej wartości majątkowej, Klient umyślnie wprowadza biuro rachunkowe w błąd co do prowadzonej działalności),
 - śledzenie na bieżąco nowych obszarów, w których może wystąpić ryzyko,
 - dbałość o procedury RODO,
 - inne (jeśli są, wskazać jakie)

.....
.....
.....
.....
.....

§ 6

Ocena ryzyka w związku z wdrożeniem sposobów ograniczenia ryzyka

W związku z wdrożeniem sposobów ograniczania ryzyka, o których mowa w § 5, oceniam, że ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu odnoszące się do działalności biura rachunkowego jako następujące:

- ryzyko niskie,
 - ryzyko normalne,
 - ryzyko wysokie.
- (wybrać jeden wariant)

§ 7

Postanowienia końcowe

1. Biuro rachunkowe sporządza ocenę ryzyka w postaci papierowej lub elektronicznej.
2. Biuro rachunkowe w razie potrzeby, nie rzadziej jednak niż co 2 lata, aktualizuje ocenę ryzyka, w szczególności w związku ze zmianami czynników ryzyka dotyczących Klientów, państw lub obszarów geograficznych.

.....
(data i podpis)