*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 ryzykasłuży 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:
   1. równowartości 15.000 EUR lub większej, lub
   2. gdy istnieje podejrzenie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, lub
   3. 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:
2. 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,
3. 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),
4. 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),
5. 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,
6. 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,
7. 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, wyrysy z map ewidencyjnych, akty notarialne, orzeczenia sądowe lub decyzje administracyjne),
8. akty notarialne sporządzane są przy zachowaniu należytej staranności,
9. 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**

Przyrozpoznawaniu 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:
2. profil działalności zawodowej lub gospodarczej klienta, w szczególności:
3. czy klient prowadzi działalność typu *non-profit*,
4. czy rodzaj lub przedmiot czynności objętej aktem notarialnym mieści się w profilu działalności zawodowej lub gospodarczej klienta,
5. okoliczności dotyczące osoby klienta, w szczególności:
6. czy istnieją uzasadnione wątpliwości co do tożsamości klienta,
7. czy klient jest innym podmiotem niż osoba fizyczna,
8. 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,
9. czy klient, którego wygląd może świadczyć o tym, że nie jest osobą majętną, dokonuje transakcji o dużej wartości majątkowej,
10. czy struktura własnościowa klienta będącego osobą prawną jest przejrzysta,
11. czy klient jest spółką, w której wydano akcje na okaziciela, której papiery wartościowe nie są dopuszczone do obrotu zorganizowanego,
12. 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,
13. zachowanie klienta podczas przygotowania aktu notarialnego oraz jego zawierania, w szczególności:
14. czy klient posługuje się fałszywą tożsamością, co wynika z przedstawionych dokumentów,
15. czy klient odmawia przedłożenia dokumentów w rozumieniu art. 37 Ustawy potwierdzających tożsamość klienta lub beneficjenta rzeczywistego, mimo że dokumenty te może przedłożyć,
16. czy klient umyślnie podaje dane niezgodne z rzeczywistością,
17. czy klient domaga się nieracjonalnie wysokiego poziomu poufności,
18. czy klient zachowuje się w sposób nietypowy (np. przejawia oznaki nieuzasadnionego zdenerwowania lub strachu),
19. czy klient dokonuje transakcji w towarzystwie osoby trzeciej zachowującej się w sposób podejrzany,
20. czy klient dokonuje transakcji w towarzystwie osoby trzeciej, która wydaje mu polecenia dotyczące transakcji,
21. czy klient w nietypowy sposób transportuje znaczną ilość pieniędzy w gotówce,
22. czy dokumenty przedłożone przez klienta budzą uzasadnione podejrzenie co do ich autentyczności,
23. czy klient rezygnuje z dokonania transakcji w przypadku okazania przez notariusza lub pracownika kancelarii zainteresowania szczegółami transakcji,
24. czy klient nie ujawnia danych pozwalających na identyfikację beneficjenta rzeczywistego, pomimo że zna te dane,
25. czy klient z nieuzasadnionym opóźnieniem przekazuje informacje żądane przez notariusza.
26. 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:
27. 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,
28. 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.
29. O wyższym ryzyku prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu może świadczyć w szczególności, to że:
30. klient jest spółką, w której wydano akcje na okaziciela, której papiery wartościowe nie są dopuszczone do obrotu zorganizowanego,
31. struktura własnościowa klienta będącego osobą prawną jest nieprzejrzysta,
32. 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,
33. 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,
34. O niskim ryzyku prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu świadczy w szczególności, to że klient jest:
35. 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),
36. przedsiębiorstwem państwowym albo spółką z większościowym udziałem Skarbu Państwa, jednostek samorządu terytorialnego lub ich związków,
37. 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.

**§ 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:
2. państwo zamieszkania lub siedziby klienta,
3. państwo, którego obywatelstwo klient posiada,
4. państwo, którego obywatelstwo beneficjent rzeczywisty posiada.
5. O wyższym ryzyku prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu może świadczyć w szczególności, to że:
6. państwem zamieszkania lub siedziby klienta, lub
7. państwem, którego obywatelstwo klient posiada, lub
8. 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 <https://www.mf.gov.pl/ministerstwo-finansow/dzialalnosc/giif> 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,
4. 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:
2. rodzaj wartości majątkowej będącej przedmiotem transakcji,
3. wartość rynkową wartości majątkowej będącej przedmiotem transakcji,
4. rodzaj czynności objętej aktem notarialnym,
5. czy strony żądają zawarcia umowy przewidującej rażąco nie ekwiwalentne świadczenia wzajemne,
6. czy zapłata zobowiązania pieniężnego wynikającego z czynności objętej aktem notarialnym dokonywana jest gotówką w kwocie przekraczającej 15.000 euro,
7. czy zapłata zobowiązania pieniężnego wynikającego z czynności objętej aktem notarialnym w znacznej części finansowana jest pieniędzmi uzyskanymi z kredytu bankowego lub pożyczki bankowej,
8. czy w czynności objętej aktem notarialnym zastrzeżona jest kara umowna lub odstępne w wysokości nieadekwatnej do wartości przedmiotu transakcji,
9. czy transakcja dokonana jest w nietypowych okolicznościach,
10. czy w bardzo krótkim odstępie czasu dokonywane są transakcje, których przedmiotem jest ta sama wartość majątkowa,
11. 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).
12. O wyższym ryzyku prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu może świadczyć w szczególności, to że:
13. strony żądają zawarcia umowy przewidującej rażąco nieekwiwalentne świadczenia wzajemne,
14. zapłata zobowiązania pieniężnego wynikającego z czynności objętej aktem notarialnym dokonywana jest gotówką w kwocie przekraczającej 15.000 euro,
15. w umowie objętej aktem notarialnym zastrzeżona jest kara umowna lub odstępne w wysokości nieadekwatnej do wartości przedmiotu transakcji,
16. transakcja dokonana jest w nietypowych okolicznościach.
17. O niskim ryzyku prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu świadczy w szczególności, to że:
18. zapłata zobowiązania pieniężnego, wynikającego z czynności objętej aktem notarialnym, w znacznej części finansowana jest pieniędzmi uzyskanymi z kredytu bankowego lub pożyczki bankowej,
19. zapłata zobowiązania pieniężnego wynikającego z czynności objętej aktem notarialnym finansowana jest w całości w drodze przelewu bankowego,
20. 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.
21. 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:
2. wyższe ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, albo
3. średnie ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, albo
4. niskie ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.
5. 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.
6. 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.
7. 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 ………… 2018 roku i wchodzi w życie z dniem ……… roku.