

ZAKTUALIZOWANA PROCEDURA W ZAKRESIE PRZECIWDZIAŁANIA PRANIU PIENIĘDZY I
FINANSOWANIU TERRORYZMU OBOWIĄZUJĄCA W PROFITUM WEALTH MANAGEMENT SP. Z O.O.
(na bazie aktualnych wytycznych KNF).

1. Procedura dotyczy podejmowanych czynności w ramach usług z zakresu transakcji nabycia, konwersji, zamiany, odkupienia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych („Procedura”) świadczonych przez Profitum Wealth Management Sp. z o.o. („PWM”).
2. Pracownicy PWM dokonują identyfikacji Klienta i weryfikacji jego tożsamości dla każdej realizowanej transakcji. Do takich danych należą:
 - a. Imię i nazwisko lub nazwa firmy i dane osoby realizującej transakcję w imieniu firmy,
 - b. Adres.
 - c. PESEL, Obywatelstwo, rodzaj dokumentu tożsamości (Dowód osobisty, paszport, dowód tymczasowy, Karta pobytu) jakim posługuje się Klient, a w przypadku osób prawnych i jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej odpis z KRS lub innego rejestru przedsiębiorców, numer NIP, imię i nazwisko oraz PESEL osoby reprezentującej.
3. Identyfikacji i weryfikacji tożsamości Klienta w zakresie rozszerzonym względem zakresu informacji, o których mowa w ust. 2, należy przeprowadzić przede wszystkim w sytuacji gdy:
 - a. Zachodzi podejrzenie, iż transakcja może służyć praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu,
 - b. Kwota transakcji przekracza 100.000 euro, wg średniego kursu waluty z dnia dokonywania transakcji,
 - c. Zaobserwowano nietypowe dla danego Klienta transakcje (np. takie, których wartość znacząco odbiega od realizowanych dotychczas).
4. Pracownik PWM, w celu przeprowadzenia identyfikacji rozszerzonej Klienta, ma prawo żądać okazania przez Klienta odpowiednich dokumentów potwierdzających jego tożsamość.
5. Pracownicy PWM zobowiązani są do oceny ryzyka realizowanej transakcji w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. W przypadku uzasadnionych wątpliwości lub podejrzeń Pracownik PWM zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić osobę odpowiedzialną w PWM za wykonywanie obowiązków ustawowych o zaistniałej sytuacji (ustawa o AML) oraz zarząd PWM.
6. PWM dokonuje analizy ryzyka realizowanej transakcji na podstawie:
 - a. Informacji, które posiada lub jest w stanie uzyskać o Kliencie, m.in.:
 - i. Cechach zewnętrznych, np. zachowaniu (np. Klient przejawia zdenerwowanie, jego powierzchowność budzi wątpliwości co do możliwości legalnego posiadania środków w kwocie wskazanej w transakcji),

- ii. Charakterze działalności prowadzonej przez Klienta (np. działalność Klienta może sprzyjać procederowi prania pieniędzy - firmy zajmujące się obrotem paliwami ciekłymi, metalami, w tym metalami szlachetnymi, osoba bezdomna, osoba trwale bezrobotna),
 - iii. Charakterze relacji z Klientem (np. czy Klient regularnie dokonuje transakcji nabycia jednostek udziałowych),
 - iv. Obywatelstwa (Klient pochodzi z krajów zagrożonych finansowaniem terroryzmu, aktualnie: Rosja, Iran, KRLD, Afganistan, Bośnia i Hercegowina, Gujana, Irak, Laos, Syria, Uganda, Vanuatu, Jemen, Etiopia, Sri Lanka, Trinidad i Tobago, Tunezja),
 - v. Weryfikacji Klienta na dostępnych listach sankcyjnych
- b. Informacji, które posiada lub jest w stanie uzyskać o transakcji dokonywanej przez Klienta, m.in.:
- i. Wartości transakcji (nietypowo wysokie kwoty, szczególnie jeśli klient pierwszy raz korzysta z usługi w siedzibie PWM),
 - ii. Źródle pochodzenia środków przeznaczonych do transakcji (np. istnieje realne podejrzenie, że źródło pochodzenia pieniędzy związane jest praniem brudnych pieniędzy lub działalności przestępczej).
7. Pracownik PWM żąda oświadczenia od Klienta, że nie jest on osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne – w wypadku stwierdzenia, że Klient jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne pracownik PWM nie przyjmuje zlecenia.
8. Za osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne (zarówno w Polsce, jak i instytucjach międzynarodowych) uważa się osobę zaliczaną do grona:
- a. szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów lub zastępców ministrów, członków parlamentu, sędziów sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych, których orzeczenia nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych, członków trybunałów obrachunkowych, członków zarządów banków centralnych, ambasadorów, *chargés d'affaires* oraz wyższych oficerów sił zbrojnych, członków organów zarządzających lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych - którzy sprawują lub sprawowali te funkcje publiczne w okresie roku od dnia zaprzestania spełniania przesłanek o których mowa w tym punkcie,
 - b. małżonków osób, o których mowa w lit. a, lub osoby pozostające z nimi we wspólnym pożyciu, rodziców i dzieci osób, o których mowa w lit. a, małżonków tych rodziców i dzieci lub osoby pozostające z nimi we wspólnym pożyciu,
 - c. które pozostają lub pozostawały z osobami, o których mowa w lit. a, w ścisłej współpracy zawodowej lub gospodarczej lub są współwłaścicielami podmiotów prawa, a także jedynymi uprawnionymi do majątku podmiotów prawa, jeżeli zostały one założone na rzecz tych osób.