

**Polityka przeciwdziałania praniu pieniędzy i sytuacjom, które generują
konflikt interesów obowiązująca w
Fundacji „Konflikt” z siedzibą w Warszawie**

Spis treści:

- 1. Słownik.**
- 2. Postanowienia ogólne.**
- 3. Zawiadomienie Generalnego Inspektora o okolicznościach mogących wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.**
- 4. Ocena ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu.**
- 5. Stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego wobec Klientów.**
- 6. Stosowanie wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego.**
- 7. Określenie terminu oraz sposobu przechowywania dokumentów.**
- 8. Zasady informowania o konflikcie interesów.**
- 9. Zasada braku tolerancji dla nadużyć.**
- 10. Odpowiedzialność za naruszenie postanowień.**
- 11. Obowiązki Zarządu.**

- 1. Słownik.**

Ilekoć w niniejszym dokumencie jest mowa o:

- 1) Dokumencie** – należy przez to rozumieć niniejszą Politykę Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i sytuacjom, które generują konflikt interesów.
- 2) Podmiocie** – należy przez to rozumieć Fundację „Konflikt” z siedzibą w Warszawie (02-577), Aleja Niepodległości 118/89, wpisaną do Rejestru Stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz publicznych zakładów opieki zdrowotnej oraz do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział

Gospodarczy KRS pod numerem KRS: 0000635116, NIP: 1132917279, REGON: 365350266.

- 3) **Personelu Podmiotu** – należy przez to rozumieć każdą osobę fizyczną świadczącą pracę w Podmiocie, bez względu na rodzaj zawartej umowy o pracę i zajmowane stanowisko, w tym także osobę współpracującą z Podmiotem na podstawie umowy cywilnoprawnej.
- 4) **Zarządzie** – należy przez to rozumieć organ uprawniony do reprezentacji Podmiotu zgodnie z KRS.
- 5) **Kliencie** – wszelkie podmioty, które w sposób służbowy związane są z Podmiotem, tj.: współpracownicy, konsultanci, dostawcy, kontrahenci i wszelkie podmioty pozostające w relacjach z Podmiotem, którym przekazywane są Środki finansowe;
- 6) **Generalnym Inspektorze** – należy przez to rozumieć organ administracji rządowej właściwy w sprawach przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 7) **Stosunkach gospodarczych** – rozumie się przez to stosunki Podmiotu z Klientem związane z działalnością Podmiotu, które w chwili ich nawiązywania wykazują cechę trwałości;
- 8) **Transakcji** – rozumie się przez to czynność prawną lub faktyczną, na podstawie której dokonuje się przeniesienia własności lub posiadania wartości majątkowych, lub czynność prawną lub faktyczną dokonywaną w celu przeniesienia własności lub posiadania wartości majątkowych;
- 9) **Transakcji okazjonalnej** – rozumie się przez to transakcję, która nie jest przeprowadzana w ramach stosunków gospodarczych.

2. Postanowienia ogólne.

1. Zarząd jest odpowiedzialny za przestrzeganie przepisów ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu (Dz.U.2022.593 t.j. z dnia 2022.03.15), dalej jako: „Ustawa”.
2. Osobą odpowiedzialną za wdrożenie obowiązków określonych w Ustawie jest Jarmila Rybicka, Prezeska Zarządu Fundacji.

3. Każdy z członków Personelu Podmiotu zobowiązany jest do zapoznania się z postanowieniami niniejszego Dokumentu oraz podpisu oświadczenia o zapoznaniu się z Dokumentem, które stanowi załącznik nr 1 do niniejszego Dokumentu.

3. Zawiadomienie Generalnego Inspektora o okolicznościach mogących wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

1. Zarząd niezwłocznie zawiadamia Generalnego Inspektora, za pomocą środków komunikacji elektronicznej, o przypadku powzięcia **uzasadnionego** podejrzenia, że określona Transakcja bądź określone wartości majątkowe mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu.

2. Zarząd niezwłocznie zawiadamia właściwego prokuratora o przypadku powzięcia **uzasadnionego** podejrzenia, że wartości majątkowe będące przedmiotem Transakcji lub zgromadzone na rachunku pochodzą z przestępstwa innego niż przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub z przestępstwa skarbowego albo mają związek z przestępstwem innym niż przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub z przestępstwem skarbowym.

3. Zarząd niezwłocznie zawiadamia Generalnego Inspektora, za pomocą środków komunikacji elektronicznej, o przeprowadzeniu Transakcji, o której mowa w art. 86 ust.1 Ustawy (podejrzana transakcja), w przypadku, gdy przekazanie zawiadomienia było niemożliwe przed jej przeprowadzeniem.

4. Ocena ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu.

1. Podmiot identyfikuje i ocenia ryzyko związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu odnoszące się do jego działalności.

2. Przy dokonywaniu analizy w celu określenia wysokości ryzyka Podmiot uwzględni w szczególności następujące kryteria:

1) ekonomiczne – polegające na ocenie Transakcji z Klientem 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.

3. Oceny ryzyka, o którym mowa w ust. 1 powyżej, Podmiot sporządza w postaci papierowej lub elektronicznej i w razie potrzeby, nie rzadziej jednak, niż co 2 lata, aktualizuje, w szczególności w związku ze zmianami ww. kryteriów.

5. Stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego wobec Klientów.

1. Podmiot stosuje wobec swoich Klientów środki bezpieczeństwa finansowego.

2. Podmiot stosuje środki bezpieczeństwa finansowego w zakresie proporcjonalnym do rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.

3. Do środków bezpieczeństwa finansowego zalicza się:

1) identyfikację Klienta oraz weryfikację jego tożsamości, a w przypadku, gdy w imieniu Klienta działa wyznaczona osoba, dokonuje się identyfikacji tożsamość osoby upoważnionej do działania w imieniu Klienta oraz umocowania do działania w imieniu Klienta. Weryfikacja tożsamości Klienta następuje przed nawiązaniem stosunków gospodarczych lub przeprowadzeniem Transakcji okazjonalnej;

2) ocenę stosunków gospodarczych i, stosownie do sytuacji, uzyskanie informacji na temat ich celu i zamierzonego charakteru;

3) bieżące monitorowanie stosunków gospodarczych Klienta, w tym:

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

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

c) zapewnienie, że posiadane dokumenty, dane lub informacje dotyczące stosunków gospodarczych są na bieżąco aktualizowane.

4. Podmiot stosuje środki bezpieczeństwa finansowego w przypadku:

1) nawiązywania stosunków gospodarczych;

2) przeprowadzania Transakcji okazjonalnej:

a) o równowartości 30 000 pln lub większej, bez względu na to, czy Transakcja jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja, czy kilka operacji, które wydają się ze sobą powiązane, lub

b) która stanowi transfer środków pieniężnych na kwotę przekraczającą równowartość 20 000 pln,

c) z wykorzystaniem waluty wirtualnej o równowartości 20 000 pln lub większej - w przypadku instytucji obowiązanych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 12 Ustawy;

3) przeprowadzania gotówkowej Transakcji okazjonalnej o równowartości 5 000 pln lub większej, bez względu na to, czy Transakcja jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja, czy kilka operacji, które wydają się ze sobą powiązane;

4) podejrzenia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;

5) wątpliwości, co do prawdziwości lub kompletności dotychczas uzyskanych danych identyfikacyjnych Klienta.

5. Podmiot stosuje środki bezpieczeństwa finansowego również w odniesieniu do Klientów, z którymi utrzymują stosunki gospodarcze, z uwzględnieniem rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, w szczególności, gdy:

1) doszło do zmiany uprzednio ustalonego charakteru lub okoliczności stosunków gospodarczych;

2) doszło do zmiany uprzednio ustalonych danych dotyczących Klienta.

6. Podmiot przy uwzględnieniu rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu może odstąpić od stosowania środków bezpieczeństwa w odniesieniu do pieniądza elektronicznego w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych pod warunkiem spełnienia przesłanek, o którym mowa w art. 38 Ustawy.

6. Stosowanie wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego.

1. Podmiot stosuje wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego w przypadkach wyższego ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

2. Podmiot stosuje również wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego w przypadkach stosunków gospodarczych lub Transakcji związanych z państwem trzecim wysokiego ryzyka, zidentyfikowanym przez Komisję Europejską w akcie delegowanym przyjętym na podstawie art. 9 dyrektywy 2015/849. W związku z wysokim ryzykiem Podmiot podejmuje następujące działania:

1) uzyskuje dodatkowe informacje o:

a) Kliencie,

b) zamierzonym charakterze stosunków gospodarczych;

2) uzyskuje informacje o źródle majątku Klienta i źródle pochodzenia wartości majątkowych pozostających w dyspozycji Klienta w ramach stosunków gospodarczych lub Transakcji;

3) uzyskuje informacje o przyczynach i okolicznościach zamierzonych lub przeprowadzonych Transakcji;

4) uzyskuje akceptację Zarządu na nawiązanie lub kontynuację stosunków gospodarczych;

5) intensyfikuje stosowanie środka bezpieczeństwa finansowego, o którym mowa w art. 34 ust. 1 pkt 4 Ustawy, przez zwiększenie liczby oraz częstotliwości monitorowania stosunków gospodarczych oraz zwiększenie liczby Transakcji typowanych do dalszej analizy.

3. W odniesieniu do Klientów zajmujących eksponowane stanowiska polityczne Podmiot:

1) ocenia ryzyko poprzez sprawdzenie na podstawie ogólnie dostępnych informacji, w tym informacji zawartych w Internecie, czy Klient jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,

2) podejmuje możliwe środki w celu ustalenia źródła pochodzenia wprowadzanych do obrotu wartości majątkowych,

3) prowadzi stałą kontrolę przeprowadzanych Transakcji,

4. Podmiot prowadzi bieżącą analizę przeprowadzonych Transakcji, w stosunku do Klientów, wobec których stosuje wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego.

5. W przypadku ujawnienia Transakcji skomplikowanych lub opiewających na wysokie kwoty, które nie są uzasadnione okolicznościami przeprowadzenia Transakcji, lub przeprowadzanych w nietypowy sposób, lub wydających się nie mieć uzasadnienia prawnego lub gospodarczego Podmiot podejmuje działania w celu wyjaśnienia okoliczności, w jakich przeprowadzono te

Transakcje, oraz, w przypadku Transakcji przeprowadzanych w ramach stosunków gospodarczych, intensyfikuje stosowanie Środka bezpieczeństwa finansowego, o którym mowa w art. 34 ust. 1 pkt 4 Ustawy, w odniesieniu do stosunków gospodarczych, w ramach, których te Transakcje zostały przeprowadzone.

7. Określenie terminu oraz sposobu przechowywania dokumentów.

1. Podmiot przechowuje przez okres 5 lat, licząc od dnia zakończenia stosunków gospodarczych z Klientem lub od dnia przeprowadzenia Transakcji okazjonalnej:

1) uzyskane w wyniku stosowania Środków bezpieczeństwa finansowego kopie dokumentów i informacje, w tym informacje uzyskane za pomocą Środków identyfikacji elektronicznej oraz usług zaufania umożliwiających identyfikację elektroniczną w rozumieniu rozporządzenia 910/2014;

2) dowody potwierdzające przeprowadzone Transakcje i ewidencje Transakcji, obejmujące oryginalne dokumenty lub kopie dokumentów konieczne do identyfikacji transakcji.

2. Podmiot przechowuje wyniki analiz, o których mowa w art. 34 ust. 3 Ustawy, przez okres 5 lat, licząc od dnia ich przeprowadzenia.

3. Dokumenty przechowywane są w specjalnie wyznaczonym do tego miejscu, niedostępnym dla osób nieupoważnionych.

8. Zasady informowania o konflikcie interesów.

1. Konflikt interesów to sytuacja, w której członek Personelu Podmiotu, w wyniku zewnętrznych lub wewnętrznych okoliczności bądź własnych działań, jest zobowiązany do realizacji celów, których jednoczesne osiągnięcie nie jest możliwe uwzględniając szeroko pojęty interes Podmiotu. Dotyczy to sytuacji, gdy działając na własną korzyść lub korzyść innej osoby czy podmiotu, wobec którego ma zobowiązania, członek Personelu Podmiotu działa jednocześnie wbrew interesowi Podmiotu, wobec którego także powinien być lojalny.

2. Przy prowadzeniu spraw Personel Podmiotu jest zobowiązany do bieżącej oceny możliwości zaistnienia konfliktu interesów – jeżeli uzna, że może on zaistnieć zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić o tym Zarząd.

3. Zarząd w przypadku potwierdzenia możliwości wystąpienia konfliktu interesów wyłącza członka Personelu Podmiotu z prowadzenia sprawy.

8. Zasada braku tolerancji dla nadużyć.

1. Personel Podmiotu zobowiązany jest do informowania Zarządu o wszelkich nieprawidłowościach i nadużyciach, które mogą stanowić naruszenie prawa.

2. W sytuacji gdy Klient, wobec którego wykonywane są czynności służbowe, podejmuje działania wskazujące na zamiar wręczenia korzyści majątkowej lub osobistej członkowi Personelu Podmiotu, bądź złożenia obietnicy takiej korzyści, Personel Podmiotu:

1) informuje Klienta, że jego zachowanie może spełniać znamiona przestępstwa określonego Kodeksem karnym;

2) nie opuszczając miejsca zdarzenia, informuje telefonicznie bądź elektronicznie Zarząd o zaistniałej sytuacji;

3) sporządza notatkę służbową dokumentującą przebieg zdarzenia.

3. W przypadku, gdy Personel Podmiotu jest w posiadaniu informacji lub ma uzasadnione przekonanie o możliwości wystąpienia nieprawidłowości lub nadużycia, zobowiązany jest do przekazania informacji Zarządowi w udokumentowanej formie.

4. Zgłoszenie zdarzenia powinno:

1) być w formie pisemnej;

2) zawierać datę wystąpienia zdarzenia;

3) zawierać szczegółowy opis zdarzenia/sytuacji;

4) wskazywać nazwę podmiotu lub osobę, która uczestniczyła w zdarzeniu.

5. Osoba zgłaszająca, jeśli ma możliwość pozyskania materiału dowodowego potwierdzającego zdarzenie, powinna go zabezpieczyć lub dołączyć do zgłoszenia.

9. Odpowiedzialność za naruszenie postanowień.

1. Personel Podmiotu ponosi odpowiedzialność pracowniczą za naruszenie postanowień, w tym zasad wskazanych w niniejszym Dokumencie.
2. Członkowie Personelu Podmiotu powinni upowszechniać znajomość niniejszego Dokumentu wśród pozostałych członków Personelu Podmiotu.

10. Obowiązki Zarządu.

Zarząd zobowiązany jest do:

- 1) zapoznania z treścią niniejszego Dokumentu wszystkich członków Personelu Podmiotu, w terminie 7 (słownie: siedem) dni od daty wejścia w życie niniejszego Dokumentu;
- 2) rozpatrywania skarg i innych zgłoszeń dotyczących nieetycznych zachowań członków Personelu Podmiotu.

Załącznik nr 1 – Oświadczenie o zapoznaniu się członka Personelu Podmiotu z Polityką przeciwdziałania praniu pieniędzy i sytuacjom, które generują konflikt interesów

Warszawa, dnia

OŚWIADCZENIE

Ja, niżej podpisany/a, niniejszym oświadczam, że zapoznałem/am się i będę przestrzegał/a postanowień Polityki przeciwdziałania praniu pieniędzy i sytuacjom, które generują konflikt interesów obowiązującej w Fundacji „Konflikt” z siedzibą w Warszawie.

Jednocześnie oświadczam, że jestem świadomy/a odpowiedzialności w przypadku naruszenia zasad określonych w powyżej wskazanym dokumencie oraz odpowiedzialności karnej wynikającej z przepisów prawa powszechnie obowiązującego.

.....

Imię i nazwisko