JAGIELLOŃSKIE CENTRUM INNOWACJI

PROCEDURA W ZAKRESIE PRZECIWDZIAŁANIA PRANIU PIENIĘDZY ORAZ FINANSOWANIU TERRORYZMU W JAGIELLOŃSKIM CENTRUM INNOWACJI SP. Z O.O. W KRAKOWIE

wprowadzona na podstawie Uchwały nr 2/03/2026 Zarządu Jagiellońskiego Centrum Innowacji Sp. z o.o. z dnia 26 marca 2026 roku.

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

Kapitał zakładowy: 11 667 900,00 zł, wpłacony w całości; Rejestr Handlowy: Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia XI Wydział Gospodarczy KRS; KRS 0000212725, NIP: 676-226-66-85;

WPROWADZENIE

Niniejsza Procedura Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu (dalej: „***Procedura AML***”) została opracowana w celu zapewnienia zgodności działalności instytucji obowiązanej z przepisami prawa krajowego i europejskiego w zakresie AML/CFT.

Jagiellońskie Centrum Innowacji Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Krakowie (dalej jako: „**JCI**”) jako podmiot świadczący usługi wymienione w art. 2 ust. 1 pkt 16 ustawy AML ma status instytucji obowiązanej i jest zobowiązana do stosowania środków bezpieczeństwa finansowego oraz do przeciwdziałania wykorzystywaniu swoich usług do:

1) prania pieniędzy *(AML – Anti-Money Laundering)*,
2) finansowania terroryzmu *(CFT – Countering the Financing of Terrorism)*.

Procedura reguluje szczegółowo:

1) zasady identyfikacji i weryfikacji klientów,
2) proces oceny ryzyka AML/CFT,
3) obowiązki w zakresie raportowania do GIIF,
4) sposób monitorowania transakcji,
5) zasady ochrony sygnalistów,
6) procedury szkoleniowe,
7) obowiązki dokumentacyjne.

Niniejsza Procedura AML została przyjęta uchwałą Zarządu JCI w dniu 26 marca 2026 r. i stanowi dokument poufny, objęty tajemnicą przedsiębiorstwa.

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

1. CEL PROCEDURY

1.1. Celem niniejszej wewnętrznej Procedury AML jest wdrożenie w JCI kompleksowego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, zgodnie z obowiązkami wynikającymi z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz. U. z 2025 r. poz. 644 z późn. zm.) (dalej jako: „**Ustawa AML**").

1.2. Procedura ma na celu w szczególności:

1) przeciwdziałanie wykorzystywaniu JCI do prania pieniędzy i finansowania terroryzmu,
2) wdrożenie i stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego,
3) monitorowanie transakcji i stosunków gospodarczych klientów,
4) raportowanie do GIIF transakcji podejrzanych oraz prowadzenie wewnętrznego rejestru transakcji okazjonalnych ≥ 15 000 EUR (praktyka kontrolna JCI; art. 35 AML dotyczy KYC, nie nakłada obowiązku odrębnego rejestru),
5) dokumentowanie czynności AML oraz przechowywanie danych zgodnie z wymogami ustawy AML,
6) prowadzenie szkoleń AML dla pracowników,
7) zapewnienie systemu zgłaszania naruszeń zgodnie z ustawą o ochronie sygnalistów,
8) ochronę reputacji JCI i stabilności systemu finansowego.

1.3. Wdrażanie niniejszej Procedury AML odbywa się zgodnie z zasadą podejścia opartego na ryzyku (risk-based approach), określoną w art. 27 oraz art. 33 ustawy AML, co oznacza dostosowywanie zakresu i intensywności środków bezpieczeństwa finansowego do poziomu ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.

2. ZAKRES STOSOWANIA

2.1. Zakres podmiotowy:

1) Procedura obowiązuje wszystkie osoby wykonujące czynności AML w imieniu JCI, w tym:
   a) członków zarządu,
   b) AML Officera i jego zastępców,
   c) wszystkich pracowników,
   d) podmioty zewnętrzne, które świadczą usługi AML w imieniu JCI.

2) W przypadku powierzenia podmiotowi zewnętrznemu wykonywania czynności AML w imieniu JCI:
   a) zawierana jest umowa outsourcingowa w formie pisemnej lub elektronicznej,
   b) umowa określa zakres powierzonych obowiązków,
   c) JCI zachowuje pełną odpowiedzialność wobec GIIF za prawidłowe wykonanie obowiązków AML,
   d) JCI zapewnia sobie prawo wglądu do dokumentacji AML prowadzonej przez podmiot zewnętrzny oraz możliwość przeprowadzenia audytu,

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

e) podmiot zewnętrzny zobowiązany jest do zachowania poufności i stosowania środków bezpieczeństwa zgodnych z ustawą AML i RODO,
f) Przed zawarciem umowy JCI przeprowadza ocenę dostawcy (due diligence), w szczególności: ocenę kompetencji AML/CFT, test poufności i bezpieczeństwa informacji, weryfikację zgodności RODO, a w trakcie współpracy – przeglądy okresowe (co najmniej raz w roku).

2.2. Zakres przedmiotowy – działalność JCI:

1) JCI świadczy usługi, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 16 ustawy AML, a więc:

a) zapewnianiu siedziby, adresu prowadzenia działalności lub adresu korespondencyjnego oraz innych pokrewnych usług osobie prawnej lub jednostce organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej *(lit. c):*
- Obejmuje usługi wirtualnych adresów oraz usługi polegające na zapewnianiu siedziby, adresu prowadzenia działalności lub adresu korespondencyjnego.

Środki bezpieczeństwa:
- pełna identyfikacja beneficjentów rzeczywistych w CRBR,
- analiza struktury właścicielskiej spółki,
- dokumentowanie celów korzystania z adresu.

b) działanie lub umożliwienie działania jako powiernik trustu *(lit. d):*
- JCI może pełnić rolę powiernika trustu lub umożliwiać działanie innej osobie.
- Ryzyko AML jest tu szczególnie wysokie, ponieważ trusty są często wykorzystywane do ukrywania źródeł pochodzenia środków.

Środki bezpieczeństwa:
- weryfikacja dokumentów założycielskich trustu,
- identyfikacja wszystkich beneficjentów trustu,
- raportowanie do GIIF w razie podejrzanych transakcji.

2.3. JCI nie świadczy usług określonych w art. 2 ust. 1 pkt 16 lit. a–b, e ustawy AML (zakładanie spółek, pełnienie funkcji członka zarządu).

2.4. Ze względu na świadczenie wyżej wskazanych usług, JCI zobowiązane jest do stosowania pełnych procedur AML, w tym:
1) oceny ryzyka klienta,
2) identyfikacji beneficjentów rzeczywistych,
3) monitorowania transakcji,
4) stosowania środków bezpieczeństwa finansowego wobec transakcji okazjonalnych ≥ 15 000 EUR (art. 35 AML); zgłoszeniu do GIIF podlegają wyłącznie transakcje podejrzane (art. 74 AML),
5) prowadzenia rejestrów AML i archiwizacji dokumentów.

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

3. PODSTAWA PRAWNA

3.1. Niniejsza Procedura AML została opracowana w oparciu o:

1) obowiązujące przepisy prawa krajowego, w szczególności ustawę z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu wraz z aktami wykonawczymi,
2) przepisy prawa Unii Europejskiej,
3) wytyczne i zalecenia wydawane przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, Komisję Europejską, Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) oraz Financial Action Task Force (FATF),
4) inne krajowe przepisy powiązane, w tym ustawę o ochronie sygnalistów oraz przepisy o ochronie danych osobowych (RODO).

4. DEFINICJE

4.1. Poniżej znajdują się kluczowe pojęcia stosowane w niniejszej procedurze:

Pojęcie	Definicja
AML	Anti-Money Laundering – przeciwdziałanie praniu pieniędzy.
CFT	Countering the Financing of Terrorism – przeciwdziałanie finansowaniu terroryzmu.
GIIF	Generalny Inspektor Informacji Finansowej – organ odpowiedzialny za analizę i raportowanie AML.
Beneficjent rzeczywisty	Osoba fizyczna sprawująca faktyczną kontrolę nad klientem, wskazana w CRBR.
PEP	Politically Exposed Person – osoba zajmująca eksponowane stanowisko polityczne, jej rodzina i współpracownicy.
Transakcja okazjonalna	pojedyncza transakcja lub kilka transakcji powiązanych, których łączna wartość wynosi co najmniej 15 000 EUR (lub równowartość w PLN). Zgodnie z art. 35 ustawy AML wobec takich transakcji stosuje się środki bezpieczeństwa finansowego. Zgłoszeniu do GIIF podlegają wyłącznie transakcje podejrzane (art. 74 ustawy AML).
Transakcja podejrzana	Transakcja, której charakter, wartość lub struktura wskazują na ryzyko prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.
CRBR	Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych – system ewidencji osób kontrolujących spółki.
System AML	Zespół procedur, procesów i narzędzi stosowanych w JCI w celu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
Transakcja wysokiego ryzyka	Transakcja o cechach nietypowych, powiązana z krajami z listy FATF, rajami podatkowymi lub strukturami offshore.
Beneficjent trustu	Osoba fizyczna wskazana jako beneficjent w dokumentach trustu, podlega obowiązkowej identyfikacji. Obowiązek zgłoszenia występuje, gdy trust spełnia przesłanki wpisu do rejestru (CRBR lub rejestru trustów – zgodnie z ustawą).

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

KYC (Know Your Customer)	Proces identyfikacji i weryfikacji klienta oraz beneficjenta rzeczywistego, obejmujący gromadzenie informacji o celu i charakterze relacji gospodarczej.
EDD (Enhanced Due Diligence)	Wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego stosowane wobec klientów i transakcji wysokiego ryzyka, w szczególności wobec PEP oraz klientów z jurysdykcji wysokiego ryzyka.
Transakcja nietypowa	Transakcja, której okoliczności (kwota, struktura, charakter) odbiegają od normalnych zachowań klienta lub wskazują na podwyższone ryzyko AML/CFT.
Administrator	Osoba fizyczna, w ramach struktury organizacyjnej JCI, powołana i upoważniona przez Zarząd JCI, do obsługi technicznej zgłoszeń AML w systemie SygnaApp obejmującej przyjmowanie zgłoszeń, przekazywanie zgłoszeń do AML Officera, oraz dalszej komunikacji ze zgłaszającym, w tym występowanie o dodatkowe informacje na prośbę AML Officera i przekazywanie zgłaszającemu informacji zwrotnej za pośrednictwem systemu SygnaApp.

5. STRUKTURA ODPOWIEDZIALNOŚCI AML

5.1. JCI jako instytucja obowiązana musi wdrożyć System AML/CFT, który jasno określa role, zadania i odpowiedzialność poszczególnych osób w organizacji.

5.2. Zarząd wyznacza AML Officera oraz jego zastępcę. AML Officer przygotowuje roczny raport AML dla Zarządu (zgodnie z wewnętrznym standardem JCI), obejmujący m.in.: zgłoszenia do GIIF, monitoring PEP, blokady transakcji, wnioski z audytów i propozycje działań naprawczych.

5.3. Zarząd JCI – odpowiedzialność:

a) Zatwierdzenie i okresowa aktualizacja niniejszej procedury AML,
b) Wyznaczenie AML Officera i jego zastępcy,
c) Zapewnienie zasobów i narzędzi do realizacji obowiązków AML,
d) Monitorowanie skuteczności systemu AML w JCI,
e) Współpraca z GIIF, organami ścigania oraz audytorami.

5.4. AML Officer (Osoba odpowiedzialna za AML):

1) Wyznaczony przez Zarząd AML Officer pełni kluczową rolę w systemie AML.
2) JCI wyznacza AML Officera jako osobę do kontaktu z Generalnym Inspektorem Informacji Finansowej. Dane kontaktowe AML Officera są przekazywane GIIF. W przypadku zmiany AML Officera JCI aktualizuje zgłoszenie w terminie 14 dni.
3) Do jego obowiązków należy m.in.:
   a) nadzór nad stosowaniem procedury AML,
   b) bieżące monitorowanie transakcji,
   c) analiza zgłoszeń od pracowników,
   d) ocena ryzyka klientów,
   e) przekazywanie raportów do GIIF,
   f) prowadzenie rejestrów AML (transakcji okazjonalnych ≥ 15 000 EUR, zgłoszeń podejrzanych transakcji, list sankcyjnych).

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

4) AML Officer ma bezpośredni i nieograniczony dostęp do Zarządu w sprawach AML/CFT, działa niezależnie i unika konfliktu interesów.

5.5. Zastępca AML Officera:
   a) Przejmuje wszystkie obowiązki AML Officera w razie jego nieobecności,
   b) Jest odpowiedzialny za prawidłowe zgłoszenia do GIIF,
   c) Wspiera pracowników w zakresie interpretacji procedur AML.

5.6. Pracownicy JCI:
   1) Każdy pracownik JCI, którego obowiązki mają wpływ na AML, jest zobowiązany do:
      a) przestrzegania procedury AML,
      b) identyfikacji klientów i beneficjentów rzeczywistych,
      c) zgłaszania podejrzanych transakcji AML Officerowi,
      d) udziału w obowiązkowych szkoleniach AML,
      e) zachowania poufności w zakresie danych AML.

6. OBOWIĄZKI AML OFFICERA

6.1. AML Officer odpowiada za całokształt działań związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

6.2. Zadania AML Officera:
   1) Identyfikacja ryzyk AML – analiza klientów, produktów i usług,
   2) Weryfikacja i analiza zgłoszeń od pracowników,
   3) Przekazywanie raportów do GIIF wyłącznie elektronicznie, za pośrednictwem systemu teleinformatycznego GIIF,
   4) Bieżące aktualizowanie Procedury AML,
   5) Organizacja szkoleń dla pracowników,
   6) Raportowanie Zarządowi o stanie systemu AML w JCI,
   7) AML Officer odpowiada także za niezwłoczne informowanie Zarządu o istotnych zmianach w przepisach AML/CFT i rekomendacjach GIIF, które mają wpływ na procedury JCI.

6.3. Uprawnienia AML Officera:
   1) Wnioskowanie o wstrzymanie transakcji podejrzanej na maksymalnie 24 godziny oraz o blokowanie środków klienta, zgodnie z art. 86 ustawy AML. Decyzję w tym zakresie podejmuje instytucja obowiązana zgodnie z procedurą ustawową,
   2) Wnioskowanie do Zarządu o zmiany procedur i wdrażanie nowych narzędzi monitorujących,
   3) Kontakt bezpośredni z GIIF w sprawach AML.

7. IDENTYFIKACJA I WERYFIKACJA KLIENTÓW (KYC – Know Your Customer)

7.1. Zasada ogólna:
   1) Identyfikacja i weryfikacja klienta to podstawowy obowiązek AML. Musi być dokonana przed:

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

a) nawiązaniem stosunków gospodarczych,
b) przeprowadzeniem transakcji okazjonalnej ≥ 15 000 EUR (lub równowartości w PLN). Próg 15 000 EUR obejmuje zarówno pojedynczą transakcję, jak i kilka transakcji powiązanych, które łącznie osiągają tę wartość (art. 35 ust. 1 AML),
c) Próg 15 000 EUR dotyczy również transakcji gotówkowych, transakcji w walutach wirtualnych oraz transakcji powiązanych, których łączna wartość przekracza tę kwotę.
d) w przypadku podejrzenia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
e) gdy istnieją wątpliwości co do prawdziwości wcześniej uzyskanych danych.

Uwaga: Próg 15 000 EUR, o którym mowa w art. 35 ustawy AML, ma zastosowanie wyłącznie do transakcji okazjonalnych. W przypadku usług świadczonych przez JCI na podstawie art. 2 ust. 1 pkt 16 lit. c–d ustawy AML (adresy, trusty, wykonywanie praw z udziałów/akcji) obowiązek stosowania środków bezpieczeństwa finansowego powstaje niezależnie od wartości transakcji, już w momencie nawiązania stosunków gospodarczych.

7.2. Zakres identyfikacji klienta – osoba fizyczna:
1) Obowiązkowe dane i dokumenty:
a) imię i nazwisko,
b) obywatelstwo,
c) numer PESEL lub data urodzenia,
d) adres zamieszkania lub pobytu,
e) seria i numer dokumentu tożsamości (dowód osobisty, paszport, karta pobytu),
f) wzór podpisu (jeżeli jest to niezbędne do realizacji usług JCI).
2) Weryfikacja:
a) osobiste sprawdzenie dokumentu,
b) weryfikacja w rejestrach publicznych,
c) w przypadku weryfikacji online – podpis kwalifikowany lub Profil Zaufany lub wideoweryfikacja zgodna z wytycznymi GIIF i KNF.

7.3. Zakres identyfikacji klienta – osoba prawna lub jednostka organizacyjna:
1) Obowiązkowe dane i dokumenty:
a) pełna nazwa i forma prawna,
b) adres siedziby,
c) numer NIP i KRS lub numer innego rejestru,
d) aktualny odpis z KRS / CEIDG (nie starszy niż 3 miesiące),
e) dane osób uprawnionych do reprezentacji,
f) dane beneficjenta rzeczywistego.
2) Weryfikacja:
a) sprawdzenie dokumentów rejestrowych,
b) porównanie danych z CRBR,
c) analiza pełnomocnictw i umów.

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

7.4. JCI może stosować uproszczone środki bezpieczeństwa finansowego (SDD) wobec klientów, stosunków gospodarczych lub transakcji, jeżeli w wyniku przeprowadzonej oceny ryzyka stwierdzono niskie ryzyko prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu (art. 42 ust. 1 ustawy AML). SDD obejmuje ograniczony zakres informacji i monitoring proporcjonalny do poziomu ryzyka. Uproszczone środki nie mogą być stosowane wobec osób PEP, klientów z państw wysokiego ryzyka ani w przypadkach, gdy przepisy nakazują stosowanie wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego (art. 43 ustawy AML).

7.5. W przypadku klientów zagranicznych dane weryfikowane są w odpowiednich rejestrach handlowych państwa rejestracji, a instytucja stosuje wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego (EDD).

7.6. W przypadku klientów korzystających z usług trustów, pełnomocnictw do udziałów/akcji oraz osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne, JCI ma obowiązek uzyskania oświadczenia o źródle pochodzenia majątku oraz dokumentów potwierdzających jego legalność. W przypadku klientów PEP zawarcie lub kontynuowanie stosunków gospodarczych wymaga uzyskania zgody wyższego kierownictwa (art. 46 ust. 2 AML).

7.7. Klient zobowiązany jest podać cel i charakter stosunków gospodarczych, w ramach których korzysta z usług JCI, w tym informacje o rodzaju prowadzonej działalności gospodarczej oraz źródle pochodzenia środków finansowych (art. 34 ust. 1 pkt 2 ustawy AML).

7.8. JCI może polegać na środkach bezpieczeństwa finansowego zastosowanych przez inny podmiot obowiązany (reliance), zgodnie z art. 46–48 AML (poleganie na podmiotach trzecich, poleganie w ramach grupy, outsourcing). W każdym przypadku dane i dokumenty muszą być przekazane niezwłocznie, nie później niż w 2 dni robocze. JCI zachowuje pełną odpowiedzialność za prawidłowe wykonanie obowiązków AML. Reliance musi być udokumentowane w formie pisemnej lub elektronicznej i obejmuje:

1) dane instytucji trzeciej,
2) zakres przeprowadzonych czynności KYC,
3) oświadczenie, że dane i dokumenty zostaną przekazane na żądanie w ciągu 2 dni roboczych.

7.9. Moment zakończenia identyfikacji:

1) Identyfikacja i weryfikacja muszą być zakończone zanim klient uzyska możliwość:
   a) podpisania umowy,
   b) korzystania z adresu rejestrowego (lit. c),
   c) ustanowienia trustu (lit. d),

7.10. Zdalna identyfikacja klienta:

1) W przypadku zdalnej identyfikacji klienta wykorzystuje się kwalifikowany podpis elektroniczny, e-dowód lub Profil Zaufany. Proces wideoweryfikacji może być nagrywany i archiwizowany w formie wideo przez 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w zakresie niezbędnym do celów AML, zgodnie z art. 49 AML. Stosowane rozwiązania muszą zapewniać jednoznaczne potwierdzenie tożsamości klienta i być zgodne z wytycznymi GIIF oraz KNF dotyczącymi

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

wideoweryfikacji. Wideoweryfikacja odbywa się zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 lipca 2021 r. w sprawie stosowania środków bezpieczeństwa finansowego w formie elektronicznej oraz wytycznymi GIIF i KNF.

2) Przetwarzanie danych biometrycznych na potrzeby AML odbywa się na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO i art. 9 ust. 2 lit. g RODO. JCI zapewnia środki zgodnie z art. 32 RODO i przeprowadza DPIA dla wideoweryfikacji.
3) Relacje zdalne traktuje się jako podwyższony kanał ryzyka; JCI stosuje dodatkowe środki (mikropłatność z rachunku klienta w UE/EEA lub równoważnym, weryfikacja adresu, wzmocniony monitoring początkowy).

7.11. Odmowa nawiązania lub zakończenia stosunków gospodarczych:
1) JCI odmawia nawiązania stosunków gospodarczych lub rozwiązuje istniejące stosunki gospodarcze, jeżeli:
   a) klient odmawia przedstawienia wymaganych danych lub dokumentów,
   b) nie jest możliwe zweryfikowanie tożsamości klienta lub beneficjenta rzeczywistego,
   c) dane w CRBR są niezgodne i nie da się ich wyjaśnić,
   d) wystąpiło pozytywne trafienie na listach sankcyjnych,
   e) brak jest możliwości ustalenia beneficjenta rzeczywistego,
   f) istnieje uzasadnione podejrzenie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.
2) Decyzja o odmowie lub zakończeniu relacji jest dokumentowana w aktach AML.
3) Klient nie może być poinformowany o fakcie dokonania zgłoszenia do GIIF (tzw. zakaz tipping-off, art. 89 ustawy AML).
4) Podstawę odmowy lub zakończenia stanowi m.in. art. 41 i 43 ustawy AML (brak możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego).

8. BENEFICJENT RZECZYWISTY I WERYFIKACJA CRBR

8.1. Definicja:
1) Beneficjent rzeczywisty to osoba fizyczna, która sprawuje faktyczną kontrolę nad klientem – bezpośrednio lub pośrednio (art. 2 ust. 2 pkt 1 AML).
2) Może to być:
   a) właściciel ≥ 25% udziałów lub akcji,
   b) osoba sprawująca kontrolę przez inne spółki, powiernictwo lub umowy dominacji,
   c) osoba sprawująca kontrolę nad trustem (założyciel, powiernik, beneficjent trustu),
   d) jeżeli nie można ustalić osoby na podstawie powyższych kryteriów – osoba zajmująca wyższe stanowisko kierownicze.

8.2. Weryfikacja w CRBR:
1) Obowiązki JCI:
   a) Sprawdzenie danych klienta i beneficjenta rzeczywistego w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych,
   b) Porównanie informacji podanych przez klienta z danymi w CRBR,

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

c) Instytucja obowiązana pozyskuje od klienta pisemne lub elektroniczne oświadczenie o beneficjencie rzeczywistym (na podstawie art. 34 w zw. z art. 49 AML), które przechowuje w aktach klienta przez okres co najmniej 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego. Oświadczenie podlega aktualizacji co najmniej raz w roku lub w przypadku każdej istotnej zmiany struktury właścicielskiej,
d) Udokumentowanie wyniku weryfikacji (wydruk/plik PDF z CRBR).

8.3. Rozbieżności w CRBR:
1) Jeżeli dane przedstawione przez klienta różnią się od danych w CRBR, AML Officer niezwłocznie zgłasza rozbieżność w systemie CRBR prowadzonym przez Ministra Finansów, dokumentując zdarzenie w „Raporcie rozbieżności CRBR" (Załącznik nr 16) oraz w Rejestrze Zdarzeń Nietypowych.
2) Raport przechowuje się przez 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego od zgłoszenia.
3) Jeżeli rozbieżność wpływa na ocenę ryzyka klienta, AML Officer aktualizuje Formularz Oceny Ryzyka (Załącznik nr 2) i – w razie potrzeby – dokonuje zgłoszenia do GIIF na podstawie art. 74 ustawy AML.

9. OBSŁUGA KLIENTÓW PEP

9.1. Definicja PEP:
1) PEP (Politically Exposed Person) to osoba zajmująca eksponowane stanowisko polityczne, a także jej:
a) małżonek,
b) dzieci, rodzice,
c) bliscy współpracownicy i partnerzy biznesowi.
2) Przykłady stanowisk PEP:
a) prezydent, premier, minister, poseł, senator,
b) sędzia Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego lub sądów najwyższej instancji,
c) prezes NBP, członek RPP,
d) członek zarządu lub rady nadzorczej spółki Skarbu Państwa,
e) ambasador, wyższy oficer sił zbrojnych,
f) członek organów partii politycznych,
g) członek organów organizacji międzynarodowych (np. UE, ONZ, NATO).
3) Dla PEP oraz osób powiązanych stosuje się Enhanced Due Diligence (EDD), obejmujące:
a) weryfikację źródła majątku,
b) raport AML Officera dla Zarządu,
c) zatwierdzenie relacji przez Zarząd.

9.2. Wymogi AML przy obsłudze PEP:
1) Ustalenie statusu PEP na etapie KYC.
2) Uzyskanie zgody Zarządu na nawiązanie współpracy.
3) Stosowanie wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego (EDD – Enhanced Due Diligence):
a) szczegółowa analiza źródła majątku i środków,

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

b) weryfikacja dokumentów potwierdzających legalność środków,
c) częstsze monitorowanie stosunków gospodarczych.

9.3. Dla państw wysokiego ryzyka (UE/FATF) JCI stosuje: dodatkowe informacje o kliencie/UBO, potwierdzenie źródła majątku/środków, zgodę wyższego kierownictwa, częstszy monitoring oraz – gdy występują płatności – wymóg pierwszej płatności z rachunku klienta w instytucji z UE lub o równoważnych standardach.

9.4. W przypadku klientów korzystających z usług trustów, pełnomocnictw do udziałów/akcji oraz osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne, JCI ma obowiązek uzyskania oświadczenia o źródle pochodzenia majątku oraz dokumentów potwierdzających jego legalność.

9.5. Status PEP jest monitorowany również do 12 miesięcy po zakończeniu stosunków gospodarczych z klientem (art. 46 ust. 4 AML).

9.6. Zgoda Zarządu na nawiązanie stosunków gospodarczych z klientem PEP musi być udokumentowana w formie uchwały lub decyzji pisemnej, przechowywanej w aktach AML.

9.7. Monitoring klientów PEP:
1) Dane PEP muszą być monitorowane na bieżąco – nie rzadziej niż raz na 6 miesięcy, a częściej w przypadku podwyższonego ryzyka AML. Częstotliwość monitoringu może zostać zwiększona decyzją AML Officera w oparciu o ocenę ryzyka klienta.
2) Transakcje klientów PEP muszą być raportowane do AML Officera w trybie bieżącym.
3) Każdy przypadek powiązania klienta z PEP musi być udokumentowany w Rejestrze PEP.
4) JCI prowadzi Rejestr PEP, obejmujący klientów, beneficjentów rzeczywistych oraz pełnomocników będących PEP. Rejestr zawiera: datę weryfikacji, źródło informacji, wynik analizy oraz częstotliwość aktualizacji.
5) Weryfikacja statusu PEP odbywa się w oparciu o publiczne rejestry, listy sankcyjne oraz wiarygodne bazy danych komercyjnych.

10. OCENA RYZYKA AML I KLASYFIKACJA KLIENTÓW

10.1. Cel oceny ryzyka:
1) Każdy klient i każda transakcja muszą być poddane ocenie ryzyka AML. Celem jest przypisanie klienta do jednej z kategorii:
a) niskie ryzyko,
b) standardowe ryzyko,
c) wysokie ryzyko.
2) Ocena ryzyka AML jest dokonywana zgodnie z zasadą podejścia opartego na ryzyku (risk-based approach), określoną w art. 27 ustawy AML.

10.2. Kryteria oceny ryzyka.
Przy ocenie ryzyka bierze się pod uwagę:

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

1) Ryzyko geograficzne:
   a) kraj siedziby klienta,
   b) czy jest to państwo wysokiego ryzyka wg FATF/GIIF,
   c) obecność w rajach podatkowych.
2) Ryzyko klienta:
   a) forma prawna i struktura właścicielska,
   b) status PEP,
   c) powiązania kapitałowe,
   d) czy klient prowadzi działalność w branży wysokiego ryzyka (np. kryptowaluty, gry hazardowe, usługi finansowe niepodlegające nadzorowi).
3) Ryzyko usługowe:
   a) usługi lit. c (adresy) → zazwyczaj standardowe ryzyko, podwyższane w przypadku powiązań z krajami wysokiego ryzyka lub skomplikowanej struktury właścicielskiej,
   b) usługi lit. d (trusty) → wysokie ryzyko,
4) Ryzyko transakcyjne:
   a) wartość, częstotliwość i nietypowość transakcji,
   b) źródło środków finansowych.
5) Ryzyko kanału dystrybucji:
   a) klient pozyskany osobiście → niższe ryzyko,
   b) klient pozyskany całkowicie zdalnie (online) → wyższe ryzyko, wymagające dodatkowych zabezpieczeń.

10.3. Kategorie ryzyka i środki bezpieczeństwa:

Kategoria	**Charakterystyka klienta**	**Środki AML**
Niskie ryzyko	Klient spełniający przesłanki do stosowania procedury uproszczonej zgodnie z art. 42 ustawy AML (np. instytucja kredytowa z UE, spółka giełdowa notowana na rynku regulowanym, organ administracji publicznej)	Procedura uproszczona
Standardowe ryzyko	Większość klientów JCI	Procedura standardowa – pełna identyfikacja i monitoring
Wysokie ryzyko	Klient z kraju wysokiego ryzyka, PEP, trust, skomplikowana struktura	Procedura wzmożona – dodatkowe dokumenty, źródło środków, zgoda Zarządu

Dla państw wysokiego ryzyka (UE/FATF) JCI stosuje: dodatkowe informacje o kliencie/UBO, potwierdzenie źródła majątku/środków, zgodę wyższego kierownictwa, częstszy monitoring oraz – gdy występują płatności – wymóg pierwszej płatności z rachunku klienta w instytucji z UE lub o równoważnych standardach.

10.4. Dokumentowanie oceny ryzyka:

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

1) Ocena ryzyka jest obowiązkowo dokumentowana w Formularzu Oceny Ryzyka Klienta (Załącznik nr 2).
2) Zgodnie z art. 27 ustawy AML ocena ryzyka musi być aktualizowana regularnie oraz każdorazowo w przypadku zmiany sytuacji klienta.
3) JCI przyjmuje następujące częstotliwości aktualizacji, jako wewnętrzny standard:
   a) klienci standardowi – co najmniej raz na 12 miesięcy,
   b) klienci wysokiego ryzyka (PEP, trusty, kraje wysokiego ryzyka) – co najmniej raz na 6 miesięcy,
   c) każdorazowo w przypadku zmiany UBO, statusu PEP/sankcji, profilu działalności, transakcji nietypowej lub zmiany jurysdykcji.

10.5. JCI dokonuje oceny ryzyka AML dla oferowanych produktów i usług oraz aktualizuje ją co najmniej raz na 2 lata. Ocena ta jest aktualizowana każdorazowo w przypadku wprowadzenia nowego produktu lub usługi oraz w przypadku istotnej zmiany w działalności JCI.

11. CZERWONE FLAGI – SYGNAŁY OSTRZEGAWCZE AML

11.1. Cel:
1) Celem tego punktu jest wskazanie typowych sygnałów ostrzegawczych (red flags), które mogą świadczyć o ryzyku prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.
2) Każdy pracownik JCI jest zobowiązany do ich rozpoznawania i natychmiastowego zgłaszania AML Officerowi. Rozpoznanie czerwonej flagi nie oznacza automatycznie transakcji podejrzanej, ale wymaga przeprowadzenia dodatkowej analizy zgodnie z art. 74 ustawy AML.

11.2. Kategorie czerwonych flag:
1) Zachowanie klienta:
   a) unikanie osobistego kontaktu (chce tylko online),
   b) opóźnianie lub odmowa przekazania dokumentów KYC,
   c) podawanie niekompletnych lub sprzecznych informacji,
   d) powoływanie się na „znajomości w urzędach", próby wywierania presji,
   e) nieuzasadniona odmowa przedstawienia dokumentów finansowych lub rejestrowych,
   f) korzystanie z nietypowych pośredników,
   g) nagłe zmiany pełnomocników lub beneficjentów,
   h) klient wykorzystuje rachunki bankowe w wielu krajach, bez logicznego powodu,
   i) nagłe zamknięcie spółki lub rezygnacja z działalności po krótkim okresie aktywności,
   j) korzystanie z pośredników bez uzasadnienia gospodarczego.

2) Struktura właścicielska i beneficjenci:
   a) wielopoziomowe struktury spółek (szczególnie w rajach podatkowych),
   b) beneficjent rzeczywisty trudny do ustalenia,
   c) częste zmiany właścicieli i udziałowców,
   d) rozbieżności danych w CRBR i w dokumentach klienta,

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

e) struktura właścicielska obejmuje podmioty z jurysdykcji wysokiego ryzyka lub tzw. rajów podatkowych wskazanych przez FATF lub UE.

3) Transakcje finansowe:
   a) dzielenie transakcji na mniejsze, aby ominąć próg 15 000 EUR,
   b) przelewy od lub do wielu niepowiązanych podmiotów,
   c) transakcje powiązane z krajami wysokiego ryzyka, w tym państwami objętymi sankcjami UE/ONZ lub wskazanymi przez FATF (np. Iran, Syria, Korea Płn.),
   d) nagłe i nielogiczne zwiększenie obrotów,
   e) transakcje niepasujące do profilu działalności klienta,
   f) korzystanie z wielu rachunków bankowych bez logicznego uzasadnienia.

4) Wykorzystanie usług JCI:
   a) klient wynajmuje adres, ale nie prowadzi tam faktycznej działalności,
   b) masowe rejestrowanie spółek pod tym samym adresem, bez faktycznej działalności w tym miejscu,
   c) ustanowienie trustu bez realnego celu gospodarczego,
   d) korzystanie z pełnomocnika do wykonywania praw udziałowych bez jasnego uzasadnienia.

5) Katalog czerwonych flag ma charakter otwarty i przykładowy – pracownicy są zobowiązani zgłaszać także inne nietypowe zdarzenia, które mogą wskazywać na ryzyko AML/CFT.

11.3. Postępowanie po wykryciu czerwonej flagi:
1) Pracownik sporządza notatkę AML i przekazuje ją AML Officerowi.
2) AML Officer przeprowadza analizę i wpisuje zdarzenie do Rejestru Zdarzeń Nietypowych.
3) Jeżeli analiza potwierdzi podejrzenie → zgłoszenie do GIIF (patrz pkt 15).
4) Dokumenty i notatki związane z czerwonymi flagami przechowuje się przez 5 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym zakończono stosunki gospodarcze z klientem lub przeprowadzono transakcję (art. 49 ustawy AML).

12. MONITOROWANIE TRANSAKCJI I STOSUNKÓW GOSPODARCZYCH

12.1. Cel monitorowania:
1) sprawdzenie, czy klient nadal spełnia warunki określone w ustawie AML i w procedurach wewnętrznych JCI,
2) wykrywanie transakcji nietypowych i podejrzanych zgodnie z art. 74 ustawy AML,
3) bieżące porównywanie danych klienta i beneficjenta rzeczywistego z informacjami zawartymi w CRBR, rejestrach publicznych oraz deklaracjami klienta,
4) zapewnienie zgodności z obowiązkiem stosowania podejścia opartego na ryzyku (art. 34 ust. 3 AML).

12.2. Zakres monitorowania:

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

1) Dane identyfikacyjne – bieżąca aktualizacja danych klienta i beneficjenta rzeczywistego, w tym porównywanie z CRBR oraz innymi rejestrami publicznymi.
2) Transakcje – analiza transakcji finansowych i działań klienta, ze szczególnym uwzględnieniem transakcji okazjonalnych ≥ 15 000 EUR (art. 35 AML) oraz transakcji nietypowych.
   Próg 15 000 EUR dotyczy również transakcji gotówkowych, transakcji w walutach wirtualnych oraz transakcji powiązanych, których łączna wartość przekracza tę kwotę.
3) Powiązania – sprawdzanie klienta, beneficjenta rzeczywistego i pełnomocników na listach sankcyjnych UE/ONZ/MF oraz weryfikacja statusu PEP.
4) Zdarzenia nietypowe – analiza nagłych zmian w strukturze właścicielskiej, beneficjentach rzeczywistych, pełnomocnikach lub nieuzasadnionych transferów środków.

12.3. Częstotliwość monitorowania:
1) Niskie ryzyko → aktualizacja co 24 miesiące.
2) Standardowe ryzyko → nie rzadziej niż co 12 miesięcy.
3) Wysokie ryzyko (PEP, trust, kraje wysokiego ryzyka) → nie rzadziej niż co 6 miesięcy.

12.4. Dokumentowanie.
1) Wyniki monitorowania wpisuje się do:
   a) Rejestru Monitorowania Klientów,
   b) Formularza Oceny Ryzyka (aktualizacja),
   c) Rejestru Transakcji Okazjonalnych (≥ 15 000 EUR) – prowadzonego jako wewnętrzna praktyka kontrolna JCI; podstawą prawną jest art. 35 AML (obowiązek KYC).

12.5. Kryteria nietypowości transakcji:
1) AML Officer ustala kryteria nietypowości transakcji w oparciu o analizę ryzyka klienta oraz wewnętrzną ocenę ryzyka instytucji obowiązanej (Załącznik nr 8), przy czym kryteria te muszą być zgodne z art. 34 ust. 3 ustawy AML (podejście oparte na ryzyku).

12A. MONITOROWANIE TRANSAKCJI (AML TRANSACTION MONITORING)

1) JCI prowadzi bieżący monitoring wszystkich transakcji klientów w zakresie AML/CFT.
2) Celem monitorowania jest wykrycie transakcji nietypowych, okazjonalnych ≥ 15 000 EUR oraz prób obejścia przepisów.
3) Transakcje ≥ 1 000 EUR, zgodnie z przyjętym przez JCI standardem wewnętrznym, podlegają dodatkowej analizie AML.
   a) Próg 1 000 EUR stanowi wyłącznie wewnętrzną normę ostrożnościową, przyjętą na podstawie oceny ryzyka instytucji obowiązanej (Załącznik nr 8), i nie zastępuje ustawowych progów AML, w tym progu 15 000 EUR dla transakcji okazjonalnych (art. 35 AML).
   b) Próg 1 000 EUR stanowi wyłącznie wewnętrzny wskaźnik analityczny. Ewentualne zgłoszenie do GIIF wynika każdorazowo z oceny ryzyka i przesłanek z art. 74 ustawy AML, a nie z samego przekroczenia progu.
   c) Próg ten jest weryfikowany przy corocznej aktualizacji procedury.

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

Uwaga: Próg 1 000 EUR stosowany w JCI ma charakter wyłącznie wewnętrznego wskaźnika analitycznego i nie stanowi progu ustawowego. Jego przekroczenie nie rodzi obowiązku zgłoszenia do GIIF – zgłoszeniu podlegają wyłącznie transakcje podejrzane (art. 74 AML) oraz transakcje okazjonalne ≥ 15 000 EUR.

4) Każde zdarzenie nietypowe jest dokumentowane w Rejestrze transakcji okazjonalnych ≥ 15 000 EUR(Załącznik nr 14).

5) AML Officer jest zobowiązany do:
   a) codziennego przeglądu transakcji,
   b) oznaczania zdarzeń wysokiego ryzyka,
   c) raportowania wykrytych naruszeń do GIIF wyłącznie elektronicznie, za pośrednictwem systemu teleinformatycznego GIIF.

6) Dokumentacja monitoringu przechowywana jest przez 5 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym zakończono stosunki gospodarcze z klientem lub przeprowadzono transakcję okazjonalną.
7) W przypadku, gdy GIIF lub inne organy zgłoszą żądanie, okres przechowywania może zostać wydłużony do 10 lat (art. 49 ust. 3 AML).
8) Próg 1 000 EUR stanowi wyłącznie wewnętrzne narzędzie kontrolne JCI i nie powoduje obowiązku zgłoszenia transakcji do GIIF. Zgłoszeniu podlegają wyłącznie transakcje podejrzane lub transakcje okazjonalne ≥ 15 000 EUR zgodnie z ustawą AML.
9) JCI zapewnia, aby przy przekazywaniu transferów środków (w tym wirtualnych aktywów) były dołączane wymagane informacje o nadawcy i odbiorcy, zgodnie z rozporządzeniem (UE) 2023/1113. W przypadku usług, których charakter nie wymaga stosowania Travel Rule, JCI dokumentuje brak obowiązku i okresowo weryfikuje, czy nie nastąpiły zmiany w zakresie świadczonych usług.
10) JCI na dzień wejścia w życie Procedury nie świadczy usług przekazu środków lub transferu kryptoaktywów. W przypadku uruchomienia takich usług JCI zapewni pełną zgodność z rozporządzeniem (UE) 2023/1113 (tzw. Travel Rule), w tym mechanizm przekazywania informacji o nadawcy i odbiorcy oraz kontrole braków danych.
11) JCI nie przyjmuje płatności gotówkowych ani od osób trzecich niebędących stroną umowy. Płatności przyjmowane są wyłącznie z rachunku należącego do klienta.

13. WERYFIKACJA NA LISTACH SANKCYJNYCH

13.1. Cel:

1) Każdy klient, beneficjent rzeczywisty i pełnomocnik podlega weryfikacji wobec: list sankcyjnych UE i ONZ oraz krajowego wykazu osób i podmiotów objętych środkami ograniczającymi prowadzonego na podstawie ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych środkach ograniczających. Dodatkowo JCI może korzystać z list OFAC w celach ostrożnościowych. Wykazy FATF służą wyłącznie do oceny ryzyka jurysdykcji (RBA).
2) Weryfikacja obejmuje także krajowe listy osób i podmiotów objętych sankcjami publikowane przez MSWiA.

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

3) Weryfikacja klientów na listach sankcyjnych UE, ONZ, OFAC oraz Ministerstwa Finansów odbywa się:
   a) na etapie KYC,
   b) po każdej aktualizacji list sankcyjnych,
   c) nie rzadziej niż raz na 6 miesięcy.
4) Instytucja obowiązana weryfikuje także listę sankcyjną prowadzoną przez Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji, listy sankcyjne prowadzone przez Ministra Finansów (art. 117 ustawy AML) zgodnie z ustawą z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych środkach ograniczających w związku z agresją Rosji na Ukrainę (Dz.U. z 2022 r. poz. 835, z późn. zm.).
5) Screening obejmuje również podmioty pośrednio należące lub kontrolowane (zasada 50% oraz kontrola faktyczna) przez osoby/podmioty objęte sankcjami.

13.2. Moment weryfikacji:
1) przy rozpoczęciu relacji,
2) nie rzadziej niż raz na 6 miesięcy,
3) po każdej aktualizacji list sankcyjnych,
4) na żądanie AML Officera,
5) każdorazowo w przypadku zmiany beneficjenta rzeczywistego lub pełnomocnika.

13.3. Postępowanie przy trafieniu (matchu):
1) Natychmiastowe zamrożenie środków lub innych wartości majątkowych klienta zgodnie z art. 118 ustawy AML oraz art. 2 i art. 3 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych środkach ograniczających w związku z agresją Rosji na Ukrainę.
2) Niezwłoczne powiadomienie GIIF oraz właściwych organów (w tym Ministra Finansów i prokuratora), zgodnie z art. 117 ustawy AML i art. 8 ustawy sankcyjnej z 2022 r.
3) Wpisanie zdarzenia do Rejestru Sankcji.
4) Po wykryciu matchu AML Officer wstrzymuje transakcję, informuje GIIF i wpisuje zdarzenie do Rejestru Sankcji. Do czasu wyjaśnienia sprawy transakcja nie może być realizowana.
5) W przypadku matchu AML Officer wprowadza zgłoszenie do GIIF wyłącznie elektronicznie, za pośrednictwem systemu teleinformatycznego GIIF.
6) Potencjalne trafienia (‘possible match’) weryfikuje druga osoba. Wynik i uzasadnienie jest archiwizowany.
7) Screening obejmuje również podmioty pośrednio należące lub kontrolowane (zasada 50% oraz kontrola faktyczna) przez osoby/podmioty objęte sankcjami.

14. OBSŁUGA TRANSAKCJI OKAZJONALNYCH ≥ 15 000 EUR

14.1. Definicja. Transakcja okazjonalna to pojedyncza transakcja lub kilka powiązanych transakcji, których łączna wartość wynosi co najmniej 15 000 EUR (lub równowartość w PLN), zgodnie z art. 35 AML.

14.2. Obowiązki JCI:
1) Stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego wobec każdej transakcji okazjonalnej ≥ 15 000 EUR (art. 35 AML).
2) Prowadzenie wewnętrznego rejestru transakcji okazjonalnych (dla celów kontrolnych JCI).

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

3) Raportowaniu do GIIF podlegają wyłącznie transakcje podejrzane (art. 74 AML).

14.3. Agregacja. Jeżeli klient wykonuje kilka powiązanych transakcji, których łączna wartość przekracza 15 000 EUR, traktuje się je jako jedną transakcję okazjonalną (art. 35 ust. 2 AML).

14.4. Zakres raportowania z art. 72 AML. JCI świadczy usługi z art. 2 ust. 1 pkt 16 lit. c–d AML i nie wykonuje czynności wymienionych w art. 72 AML (wpłaty/wypłaty środków, transfery, transakcje dewizowe). W konsekwencji JCI nie przekazuje do GIIF zbiorczych informacji o każdej transakcji przekraczającej 15 000 EUR. Obowiązek raportowy JCI dotyczy wyłącznie transakcji podejrzanych (art. 74 AML). Prowadzenie wewnętrznego Rejestru Transakcji Okazjonalnych ≥ 15 000 EUR służy kontroli zastosowania środków CDD i nie stanowi realizacji obowiązku raportowego z art. 72 AML.

15. PROCEDURA ZGŁASZANIA TRANSAKCJI PODEJRZANYCH DO GIIF

15.1. Podstawa prawna:

1) Zgodnie z art. 74–86 ustawy AML instytucja obowiązana ma obowiązek niezwłocznie poinformować GIIF o transakcji lub zdarzeniu, które może wskazywać na pranie pieniędzy lub finansowanie terroryzmu.
2) Zgłoszenia do GIIF są przekazywane wyłącznie elektronicznie, za pośrednictwem systemu teleinformatycznego GIIF.
3) Nawet próby przeprowadzenia transakcji podejrzanej muszą być raportowane.

15.2. Zgłoszeniu do GIIF podlegają:

1) Transakcje podejrzane, nawet poniżej 15 000 EUR, jeśli brak dla nich racjonalnego uzasadnienia gospodarczego.
2) Zgłoszeniu podlegają również próby dokonania transakcji podejrzanej, nawet jeżeli nie doszło do jej realizacji.
3) Transakcje powiązane z:
   a) krajami wysokiego ryzyka,
   b) listami sankcyjnymi,
   c) osobami lub firmami, które już wcześniej były podejrzane o AML/CFT.

Próby przeprowadzenia transakcji, które nie doszły do skutku, ale noszą znamiona podejrzanych – obowiązek raportowania wynika z art. 74 ust. 1 AML.

15.3. Procedura zgłaszania:

1) Pracownik zauważa podejrzaną transakcję i sporządza notatkę AML.
2) AML Officer analizuje zdarzenie, wpisuje je do Rejestru Zdarzeń Nietypowych i wypełnia Formularz Zgłoszenia Transakcji Podejrzanej.
3) W przypadku potwierdzenia podejrzenia:
   a) zgłoszenie trafia do GIIF wyłącznie elektronicznie, za pośrednictwem systemu teleinformatycznego GIIF,
   b) musi być wysłane niezwłocznie (bez zbędnej zwłoki), nie później niż w ciągu 2 dni roboczych od potwierdzenia podejrzenia.
4) AML Officer przechowuje dowód wysłania i potwierdzenie odbioru zgłoszenia.

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

15.4. Poufność zgłoszenia:

1) Tożsamość pracownika zgłaszającego jest chroniona.
2) Klient nie może być informowany o fakcie zgłoszenia (tzw. *zakaz tipping-off* – art. 89 ustawy AML).
3) Zakaz ujawniania faktu zgłoszenia obowiązuje wszystkich pracowników JCI i obejmuje także próby informowania pośredniego (art. 89 ust. 2 AML).

16. BLOKOWANIE ŚRODKÓW I TRANSAKCJI

16.1. Podstawa prawna:

1) Art. 86–90 ustawy AML nakłada na instytucje obowiązane obowiązek niezwłocznego wstrzymania transakcji lub dokonania blokady środków w przypadku uzasadnionego podejrzenia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

16.2. Transakcję można zablokować:

1) Jeżeli istnieje uzasadnione podejrzenie, że środki lub inne wartości majątkowe pochodzą z przestępstwa lub mogą być wykorzystane do finansowania terroryzmu.
2) Jeżeli GIIF wydał decyzję o blokadzie.
3) Jeżeli blokada lub wstrzymanie transakcji wynika z przepisów ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych środkach ograniczających w związku z agresją Rosji na Ukrainę.

16.3. Procedura blokowania:

1) AML Officer może podjąć decyzję o wstrzymaniu transakcji na okres nie dłuższy niż 24 godziny i niezwłocznie przekazuje informację do GIIF wraz z uzasadnieniem (art. 86 ustawy AML).
2) Natychmiast informuje GIIF i przekazuje uzasadnienie.
3) Dalsze decyzje w sprawie blokady podejmuje GIIF (na podstawie art. 86 AML) lub prokurator (może zastosować zabezpieczenie majątkowe do 6 miesięcy).
4) Jeżeli prokurator wyda postanowienie o zabezpieczeniu majątkowym, blokada może być utrzymana na zasadach i w okresach przewidzianych w przepisach (co do zasady do 6 miesięcy).

16.4. Dokumentacja blokady:

1) Każda blokada musi być wpisana do Rejestru Blokad i Wstrzymanych Transakcji, zawierającego:
   a) dane klienta,
   b) datę i godzinę wstrzymania,
   c) wartość transakcji/środków,
   d) przyczynę blokady,
   e) datę i sposób powiadomienia GIIF.
2) Wpis do Rejestru Blokad i Wstrzymanych Transakcji dokonywany jest niezwłocznie po podjęciu decyzji o blokadzie.
3) Z każdej blokady/wstrzymania sporządza się protokół wewnętrzny, a potwierdzenie elektroniczne powiadomienia GIIF dołącza się do akt sprawy.

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

4) Dokumentacja blokady przechowywana jest przez okres 5 lat od zakończenia stosunków gospodarczych z klientem lub od przeprowadzenia transakcji okazjonalnej, zgodnie z art. 49 ustawy AML.

17. PROCEDURA ZGŁASZANIA NARUSZEŃ

17.1. Cel:

1) Wdrożenie bezpiecznego systemu zgłaszania przez pracowników i współpracowników naruszeń w zakresie AML, bez ryzyka represji.

17.2. Zgłoszenia AML mogą być składane również anonimowo, poprzez wewnętrzny elektroniczny formularz w systemie SygnaApp, o którym mowa w pkt 17.8 ppkt 1) poniżej, a ich obsługa odbywa się z zachowaniem pełnej poufności. Dane sygnalistów przetwarza się zgodnie z ustawą o ochronie sygnalistów z dnia 14 grudnia 2023 r. (Dz.U. z 2024 r., poz. 342).

1) Wyznacza się AML Officera jako osobę odpowiedzialną za merytoryczną obsługę zgłoszeń AML.
2) Każde zgłoszenie rejestrowane jest w elektronicznym Rejestrze Zgłoszeń Wewnętrznych w systemie SygnaApp obejmującym zgłoszenia naruszeń AML.
3) Pracownicy są zobowiązani do zapoznania się z dostępnymi kanałami zgłoszeń.
4) Zgłaszający ma gwarancję anonimowości i ochrony przed działaniami odwetowymi.

17.3. Zgłaszający otrzymuje potwierdzenie przyjęcia zgłoszenia w terminie 7 dni od jego otrzymania, zgodnie z art. 9 ust. 1 ustawy o ochronie sygnalistów.

17.4. Instytucja obowiązana zapewnia także przekazanie zgłaszającemu informacji zwrotnej o podjętych działaniach następczych w terminie nie dłuższym niż 3 miesiące od potwierdzenia przyjęcia zgłoszenia (art. 9 ust. 2 ustawy o ochronie sygnalistów).

17.5. Za obsługę techniczną zgłoszeń AML w systemie SygnaApp odpowiada Administrator, natomiast za merytoryczną weryfikację i wyjaśnienie zgłoszeń AML odpowiada AML Officer.

17.6. Jeżeli zgłoszenie dotyczy działań AML Officera, obsługę merytoryczną zgłoszenia przejmuje wyznaczony członek Zarządu, aby uniknąć konfliktu interesów.

17.7. JCI wyznacza Administratora jako osobę odpowiedzialną za kontakt zewnętrzny dla sygnalistów, zgodnie z art. 14 ustawy o ochronie sygnalistów.

17.8. Sposoby zgłaszania:

1) Wewnętrznie – za pośrednictwem elektronicznego formularza w systemie SygnaApp, dostępnego pod adresem: https://sygnaapp.pl/system-zgloszen-wewnetrznych/jagiellonskie-centrum-innowacji-sp-z-o-o/

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

2) Zewnętrznie – do GIIF lub właściwego organu publicznego, zgodnie z art. 14 ustawy o ochronie sygnalistów, w przypadku gdy zgłaszający nie ma możliwości lub nie chce skorzystać z kanału wewnętrznego.

17.9. Treść zgłoszenia powinna zawierać (jeśli możliwe):
1) określenie jakiego naruszenia dotyczy zgłoszenie,
2) opis zdarzenia lub praktyki budzącej wątpliwości,
3) datę i miejsce zdarzenia,
4) dane osób zaangażowanych,
5) dowody (dokumenty, e-maile) lub wskazanie źródła dowodów,
6) dane zgłaszającego tj. imię, nazwisko, adres e-mail, numer telefonu - w przypadku zgłoszeń jawnych.

17.10. Ochrona zgłaszającego:
1) Zgłaszający jest chroniony przed represjami (np. zwolnieniem, obniżką pensji, mobbingiem).
2) Tożsamość zgłaszającego jest poufna.
3) Dane osobowe zgłaszających przetwarza się zgodnie z RODO, ustawą AML oraz ustawą o ochronie sygnalistów. Dostęp do danych zgłaszającego mają wyłącznie osoby upoważnione do obsługi zgłoszenia.

17.11. Dane osobowe zgłaszających przechowywane są nie dłużej niż 3 lata od zakończenia postępowania wyjaśniającego, zgodnie z art. 30 ustawy o ochronie sygnalistów.

17.12. Niniejsza procedura jest dostosowana do wymogów ustawy o ochronie sygnalistów z dnia 14 grudnia 2023 r. (Dz.U. z 2024 r. poz. 342), która wymaga zapewnienia anonimowych kanałów zgłaszania i poufnej obsługi zgłoszeń AML.

17.13. Postępowanie po zgłoszeniu:
1) Po dokonaniu zgłoszenia następuje jego automatyczna rejestracja w elektronicznym Rejestrze Zgłoszeń Wewnętrznych obejmującym zgłoszenia naruszeń AML, prowadzonym w systemie SygnaApp.
2) W ciągu 7 dni od przyjęcia zgłoszenia Administrator potwierdza jego otrzymanie i przeprowadza wstępną analizę treści zgłoszenia.
3) W przypadku potwierdzenia naruszenia – AML Officer podejmuje działania wyjaśniające, naprawcze lub dyscyplinarne.
4) Dokumentacja zgłoszenia przechowywana jest przez 3 lata od zakończenia postępowania wyjaśniającego.
5) Instytucja obowiązana przekazuje zgłaszającemu informację zwrotną o działaniach następczych w terminie nie dłuższym niż 3 miesiące od potwierdzenia przyjęcia zgłoszenia.

17.14. Zgłoszenie może zostać rozpatrzone, nawet jeżeli zostało zgłoszone przez osobę nieuprawnioną.

17A. REJESTR ZGŁOSZEŃ WEWNĘTRZNYCH

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

17A.1. JCI prowadzi elektroniczny Rejestr Zgłoszeń Wewnętrznych w systemie SygnaApp, który obejmuje zgłoszenia naruszeń AML.

17A.2. Administratorem danych w Rejestrze Zgłoszeń Wewnętrznych jest JCI.

17A.3. W Rejestrze Zgłoszeń Wewnętrznych zawarte są następujące informacje:

1) numer zgłoszenia;
2) data dokonania zgłoszenia;
3) przedmiot naruszenia prawa;
4) dane zgłaszającego – w przypadku jawnych zgłoszeń;
5) adres do kontaktu zgłaszającego – jeśli został podany;
6) dane osoby, której dotyczy zgłoszenie, niezbędne do identyfikacji tych osób;
7) informację o podjętych działaniach;
8) datę zakończenia sprawy.

17A.4. Informacje dotyczące zgłoszenia, w tym dane osobowe będą przechowywane w Rejestrze Zgłoszeń Wewnętrznych przez okres 3 lat po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym zakończono działania następcze, lub po zakończeniu innych postępowań zainicjowanych tymi działaniami.

18. SZKOLENIA AML

18.1. Cel szkoleń:

1) Szkolenia AML mają zapewnić, aby wszyscy pracownicy JCI:
   a) byli świadomi swoich obowiązków wynikających z ustawy AML,
   b) potrafili rozpoznawać czerwone flagi i sygnały ostrzegawcze,
   c) wiedzieli, jak zgłaszać podejrzane transakcje,
   d) rozumieli odpowiedzialność prawną za naruszenie przepisów AML.
2) Program szkoleń AML jest dostosowany do zakresu obowiązków poszczególnych grup pracowników i współpracowników (art. 52 ustawy AML) oraz obejmuje także osoby pełniące funkcje kierownicze i członków Zarządu.
3) Program szkoleniowy AML podlega corocznej rewizji przez AML Officera i aktualizacji ad hoc po istotnych zmianach prawa lub wytycznych GIIF.

18.2. Rodzaje szkoleń:

1) Szkolenie wstępne – dla każdego nowego pracownika przed rozpoczęciem obowiązków AML.
2) Szkolenie okresowe – nie rzadziej niż raz na 12 miesięcy (wewnętrzny standard JCI) dla wszystkich pracowników, współpracowników oraz członków Zarządu.
3) Szkolenie ad hoc – w przypadku zmian w przepisach AML, wytycznych GIIF albo aktualizacji procedury AML.
4) Szkolenia specjalistyczne – dedykowane dla AML Officera oraz osób z działów wysokiego ryzyka (np. obsługi klientów wysokiego ryzyka, transakcji okazjonalnych ≥ 15 000 EUR).

18.3. Dokumentacja szkoleń

1) Każde szkolenie dokumentowane jest w Rejestrze Szkoleń AML (Załącznik nr 6).
2) Rejestr zawiera: datę, temat, listę uczestników, podpisy oraz prowadzącego.

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

3) Dokumentacja szkoleń przechowywana jest przez 5 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym odbyło się szkolenie (art. 52 ust. 3 w zw. z art. 49 AML).

19. PRZECHOWYWANIE DOKUMENTACJI AML

19.1. Zakres dokumentacji:

1) JCI przechowuje w szczególności:
   a) dane i dokumenty identyfikacyjne klientów, beneficjentów i pełnomocników,
   b) kopie dokumentów KYC,
   c) formularze oceny ryzyka AML,
   d) rejestry transakcji okazjonalnych ≥ 15 000 EUR i podejrzanych,
   e) zgłoszenia do GIIF i potwierdzenia ich przyjęcia,
   f) elektroniczny Rejestr Zgłoszeń Wewnętrznych w systemie SygnaApp,
   g) dokumentację szkoleń,
   h) wszystkie wersje procedury AML (historyczne).
   i) dokumentację związaną z blokadą środków i wstrzymaniem transakcji (Rejestr Blokad i Wstrzymanych Transakcji – art. 86–90 AML)

19.2. Okres przechowywania:

1) Dokumenty AML przechowuje się przez 5 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym zakończono stosunki gospodarcze z klientem lub przeprowadzono transakcję okazjonalną (art. 49 ust. 1 AML).
2) Na żądanie GIIF lub innych właściwych organów okres przechowywania może zostać wydłużony do 10 lat (art. 49 ust. 2–3 AML).

19.3. Forma przechowywania:

1) Dokumenty mogą być w formie papierowej lub elektronicznej.
2) Wymogi: integralność, poufność, dostęp tylko dla osób uprawnionych.
3) Pliki elektroniczne muszą być zabezpieczone hasłem, systemem kontroli dostępu oraz mechanizmami zapewniającymi nienaruszalność danych (np. podpis elektroniczny, rejestry zdarzeń w systemie).
4) Dokumentacja AML musi być przechowywana w sposób zapewniający jej natychmiastowe udostępnienie na żądanie GIIF, KNF lub innych uprawnionych organów (art. 49 ust. 5 AML).
5) Przetwarzanie danych osobowych w ramach realizacji obowiązków AML odbywa się zgodnie z przepisami RODO. Szczegółowa klauzula informacyjna dla klientów jest dostępna pod adresem https://www.jagiellonskiecentruminnowacji.pl/o-jci/klauzule-informacyjne/klauzule-informacyjne-dla-kontrahentow/
6) Realizacja praw z art. 15–22 RODO może zostać ograniczona w zakresie niezbędnym do wykonania obowiązków wynikających z ustawy AML, w szczególności art. 49 (okresy przechowywania) oraz przepisów dotyczących zakazu informowania klienta o zgłoszeniu (tipping-off).

20. SANKCJE I ODPOWIEDZIALNOŚĆ

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

20.1. Odpowiedzialność pracowników:

1) Każdy pracownik JCI odpowiada za przestrzeganie procedury AML. Naruszenie obowiązków może skutkować:
   a) odpowiedzialnością dyscyplinarną,
   b) odpowiedzialnością cywilną (odszkodowanie),
   c) odpowiedzialnością karną, w szczególności na podstawie art. 299 Kodeksu karnego (pranie pieniędzy) oraz art. 156–158 ustawy AML (niewywiązywanie się z obowiązków instytucji obowiązanej).

20.2. Sankcje administracyjne (GIIF, KNF):

1) Za naruszenie obowiązków AML instytucji obowiązanej grożą m.in.:
   a) kara pieniężna do 1 000 000 EUR albo do równowartości 5 000 000 EUR, a w przypadku osób prawnych – do 10% rocznego obrotu (art. 150 ustawy AML),
   b) cofnięcie licencji, zakaz pełnienia funkcji w organach spółki lub zakaz prowadzenia działalności objętej regulacją AML,
   c) wpis do publicznego rejestru sankcji AML prowadzonego przez GIIF (art. 153 ustawy AML).

W przypadku osób fizycznych kara pieniężna może wynieść do równowartości 5 000 000 EUR (art. 150 ustawy AML), a w przypadku osób prawnych – do 10% rocznego obrotu.

20.3. Odpowiedzialność Zarządu:

1) Członkowie Zarządu JCI mogą ponieść odpowiedzialność karną, cywilną oraz administracyjną w przypadku braku wdrożenia lub nadzoru nad systemem AML. W szczególności, zgodnie z art. 152 ustawy AML, sankcje mogą być nakładane bezpośrednio na osoby pełniące funkcje kierownicze lub faktycznie zarządzające instytucją obowiązaną.

21. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

21.1. Niniejsza procedura wchodzi w życie z dniem zatwierdzenia uchwałą Zarządu JCI i obowiązuje wszystkich pracowników oraz współpracowników od tego dnia.

21.2. JCI przeprowadza coroczny audyt wewnętrzny AML jako dobrą praktykę rekomendowaną przez GIIF, który wspiera realizację obowiązkowej oceny ryzyka instytucji obowiązanej (art. 27 ustawy AML), obejmujący ocenę skuteczności systemu AML, kompletności rejestrów, poprawności zgłoszeń do GIIF oraz prawidłowości weryfikacji sankcji. Audyt stanowi element obowiązkowej oceny ryzyka instytucji obowiązanej (art. 27 ustawy AML). Wnioski z audytu są uwzględniane przy corocznej aktualizacji oceny ryzyka instytucji obowiązanej (art. 27 AML).

21.3. Raporty z audytów przechowuje się przez okres co najmniej 5 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym przeprowadzono audyt.

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

21.4. Raz w roku AML Officer sporządza Raport z Audytu AML (Załącznik nr 13), który przekazywany jest Zarządowi.
Uwaga: Coroczny audyt AML prowadzony w JCI stanowi dobrą praktykę rekomendowaną przez GIIF i element wewnętrznego systemu kontroli. Ustawa AML nie nakłada obowiązku przeprowadzania audytu co roku, ale wymaga okresowej oceny ryzyka instytucji obowiązanej (art. 27 AML).

21.5. Procedura podlega przeglądowi i aktualizacji co najmniej raz w roku oraz każdorazowo w przypadku zmian w przepisach AML lub wytycznych GIIF.

21.6. Raport z audytu AML może być udostępniany na żądanie GIIF lub organu nadzorczego.

21.7. Audyt AML stanowi element obowiązkowej oceny ryzyka instytucji obowiązanej, o której mowa w art. 27 AML.

21.8. Wszelkie zmiany muszą być zatwierdzone uchwałą Zarządu.

21.9. Każdy pracownik i współpracownik ma obowiązek zapoznać się z procedurą oraz podpisać Oświadczenie o zapoznaniu się z procedurą AML (Załącznik nr 7). Oświadczenia przechowuje się w aktach osobowych przez okres 5 lat od zakończenia stosunku pracy lub współpracy.

21.10. Procedura stanowi dokument objęty tajemnicą przedsiębiorstwa.

22. ZAŁĄCZNIKI

1) Załącznik nr 1 – Wzór upoważnienia AML Officera.
2) Załącznik nr 2 – Formularz Oceny Ryzyka Klienta.
3) Załącznik nr 3 – Rejestr Zdarzeń Nietypowych.
4) Załącznik nr 4 – Formularz Zgłoszenia Transakcji Podejrzanej.
5) Załącznik nr 5 – Rejestr Zgłoszeń do GIIF.
6) Załącznik nr 6 – Rejestr Szkoleń AML.
7) Załącznik nr 7 – Oświadczenie o zapoznaniu się z procedurą AML.
8) Załącznik nr 8 – Polityka Oceny Ryzyka AML.
9) Załącznik nr 9 – Rejestr Blokad i Wstrzymanych Transakcji.
10) Załącznik nr 10 – Rejestr weryfikacji List Sankcyjnych.
11) Załącznik nr 11 – Rejestr przypadków nałożenia środków ograniczających/ potwierdzonych matchy i działań.
12) Załącznik nr 12 – Rejestr PEP (Politically Exposed Persons)
13) Załącznik nr 13 – Raport z audytu AML
14) Załącznik nr 14 – Rejestr transakcji okazjonalnych ≥ 15 000 EUR (wewnętrzny).
15) Załącznik nr 15 – Formularz transakcji nietypowej
16) Załącznik nr 16 – Raport rozbieżności CRBR

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

ZAŁĄCZNIK NR 1 – WZÓR UPOWAŻNIENIA AML OFFICERA

UPOWAŻNIENIE

Ja, niżej podpisany _____, działając w imieniu Jagiellońskie Centrum Innowacji Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Krakowie, na podstawie art. 8 ustawy AML:

UPOWAŻNIAM

Pana/Panią _____ (imię, nazwisko, PESEL, stanowisko) do wykonywania obowiązków AML/CFT, w szczególności: identyfikacji i weryfikacji klientów, monitorowania, prowadzenia wewnętrznych rejestrów AML (w tym rejestru transakcji okazjonalnych ≥ 15 000 EUR), zgłaszania transakcji podejrzanych do GIIF oraz organizowania szkoleń AML.

Upoważnienie obowiązuje od dnia _____ do odwołania.

Podpis osoby działającej w imieniu udzielającego upoważnienie:

_____

Podpis upoważnionego:

_____

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

ZAŁĄCZNIK NR 2 – FORMULARZ OCENY RYZYKA KLIENTA

FORMULARZ OCENY RYZYKA AML

Data sporządzenia: _____

Numer klienta/sprawy: _____

A. DANE IDENTYFIKACYJNE

1) Pełna nazwa / Imię i nazwisko: _____
2) Forma prawna: _____
3) Kraj rejestracji/rezydencji: _____
4) Numer KRS / PESEL / NIP: _____
5) Beneficjent rzeczywisty: _____

B. MATRYCA OCENY RYZYKA

Kryterium	Niskie ryzyko (1 pkt)	Wysokie ryzyko (3 pkt)	Punkty
1. Kraj rejestracji	UE/EOG	Kraj wysokiego ryzyka wg FATF/GIIF	
2. Struktura właścicielska	Prosta, 1 właściciel	Złożona, z rajami podatkowymi	
3. Status PEP	Nie dotyczy	Klient lub beneficjent jest PEP	
4. Typ usługi	Adres rejestrowy (lit. c)	Trusty (lit. d)	
5. Ryzyko transakcyjne	Niskie obroty	Wysokie obroty lub transakcje nietypowe	

Wynik punktowy: _____

Kategoria ryzyka:

☐ Niskie (1–5 pkt)

☐ Standardowe (6–10 pkt)

☐ Wysokie (11–15 pkt)

C. STATUS PEP I LIST SANKCYJNYCH

☐ Klient jest PEP

☐ Klient powiązany z PEP

☐ Klient nie jest PEP

☐ Klient występuje na listach sankcyjnych UE/ONZ/OFAC/MF/MSWiA

☐ Klient nie występuje na listach sankcyjnych

Osoba dokonująca oceny: _____

Podpis: _____

Data: _____

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

ZAŁĄCZNIK NR 3 – REJESTR ZDARZEŃ NIETYPOWYCH

REJESTR ZDARZEŃ NIETYPOWYCH

Lp.	Data	Klient	Opis zdarzenia	Wartość (PLN)	Podjęte działania	Decyzja AML Officer	Data zamknięcia

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

ZAŁĄCZNIK NR 4 – FORMULARZ ZGŁOSZENIA TRANSAKCJI PODEJRZANEJ

ZGŁOSZENIE TRANSAKCJI PODEJRZANEJ – AML

Klient: _____
Data i godzina transakcji:
_____
Rodzaj transakcji: przelew / gotówka / kryptowaluta / inne
Wartość i waluta: _____
Opis okoliczności: _____

Powody uznania transakcji za podejrzaną:

☐ Brak celu gospodarczego

☐ Transakcja niezgodna z profilem klienta

☐ Powiązania z krajami wysokiego ryzyka

☐ Podejrzane powiązania beneficjentów

☐ Dzielenie transakcji w celu obejścia progu 15 000 EUR

☐ Inne: _____

Nowe wymagania – uzupełnić obowiązkowo:

- Rodzaj zgłoszenia: faktyczna transakcja / próba transakcji
- Kanał zgłoszenia: system teleinformatyczny GIIF
- ID zgłoszenia GIIF: _____
- Data przesłania zgłoszenia: _____

Decyzja AML Officera:

☐ Zgłoszono do GIIF

☐ Nie zgłoszono *(uzasadnienie poniżej)*

_____
_____
_____

Podpis AML Officera: _____
Data: _____

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

ZAŁĄCZNIK NR 5 – REJESTR ZGŁOSZEŃ DO GIIF

REJESTR ZGŁOSZEŃ DO GIIF

Lp.	Data zgłoszenia	Klient	Nr sprawy GIIF	Rodzaj zgłoszenia	Opis	AML Officer	Potwierdzenie odbioru	Uwagi

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

ZAŁĄCZNIK NR 6 – REJESTR SZKOLEŃ AML

REJESTR SZKOLEŃ AML

Lp.	Data	Rodzaj szkolenia (wstępne/okresowe/ad hoc)	Zakres tematyczny	Forma (stacjonarne/online)	Prowadzący	Lista uczestników	Podpisy	Uwagi

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

ZAŁĄCZNIK NR 7 – OŚWIADCZENIE O ZAPOZNANIU SIĘ Z PROCEDURĄ AML

OŚWIADCZENIE O ZAPOZNANIU SIĘ Z PROCEDURĄ AML

Ja, niżej podpisany _____

Stanowisko: _____

Oświadczam, że:

- zapoznałem się z Procedurą AML obowiązującą w JCI,
- rozumiem obowiązki wynikające z ustawy AML,
- zobowiązuję się do przestrzegania procedury,
- jestem świadomy konsekwencji naruszenia przepisów AML.

Data: _____

Podpis pracownika: _____

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

POLITYKA OCENY RYZYKA AML

1. Cel dokumentu

Niniejsza Polityka określa zasady identyfikacji i oceny ryzyk prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu w działalności JCI, zgodnie z art. 27 ustawy AML.

Celem dokumentu jest zapewnienie, że środki bezpieczeństwa finansowego stosowane wobec klientów i transakcji są proporcjonalne do zidentyfikowanego poziomu ryzyka.

2. Zakres stosowania

Polityka oceny ryzyka obejmuje:

1) wszystkich klientów JCI,
2) wszystkie usługi świadczone przez JCI (art. 2 ust. 1 pkt 16 lit. c–d ustawy AML),
3) wszystkie transakcje i stosunki gospodarcze objęte obowiązkami AML.

Polityka nie obejmuje zbiorczego raportowania informacji, o których mowa w art. 72 AML; JCI nie wykonuje czynności z tego przepisu.

3. Metodologia

Ocena ryzyka opiera się na podejściu Risk-Based Approach (RBA) i obejmuje analizę następujących czynników:

1) Ryzyko klienta – forma prawna, status PEP, przejrzystość beneficjenta rzeczywistego.
2) Ryzyko geograficzne – kraj siedziby, obecność na listach FATF/UE, powiązania z rajami podatkowymi.
3) Ryzyko usługowe – charakter usługi (adresy, trusty, udziały/akcje).
4) Ryzyko transakcyjne – wartość, częstotliwość i nietypowość transakcji.
5) Ryzyko kanału dystrybucji – osobiste pozyskanie klienta, kontakt zdalny, korzystanie z pośredników.

4. Kategorie ryzyka

Każdy klient i każda usługa przypisywane są do jednej z kategorii:

1) Niskie ryzyko – podmioty publiczne, instytucje finansowe z UE, spółki giełdowe.
2) Standardowe ryzyko – większość klientów JCI korzystających z usług adresowych.
3) Wysokie ryzyko – trusty, skomplikowane struktury właścicielskie, PEP, podmioty z krajów wysokiego ryzyka.

5. Ocena ryzyka usług JCI

Rodzaj usługi	Ocena ryzyka	Uzasadnienie
Usługi adresowe (art. 2 ust. 1 pkt 16 lit. c AML)	Standardowe	Możliwość rejestracji wielu spółek pod jednym adresem i ryzyko braku faktycznej działalności gospodarczej.
Trusty (lit. d)	Wysokie	Trusty są strukturami złożonymi, często wykorzystywanymi do ukrywania beneficjentów i źródeł majątku.

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

6. Dokumentowanie i przegląd ryzyka
   1) Ocena ryzyka instytucji obowiązanej sporządzana jest w formie raportu przez AML Officera.
   2) Raport zatwierdzany jest przez Zarząd JCI.
   3) Ocena ryzyka jest aktualizowana:

      - co najmniej raz w roku,
      - każdorazowo po wprowadzeniu nowej usługi,
      - w przypadku istotnych zmian prawnych lub organizacyjnych.

7. Środki zaradcze
   1) stosowanie wzmożonych środków bezpieczeństwa wobec klientów wysokiego ryzyka,
   2) bieżące monitorowanie transakcji i stosunków gospodarczych,
   3) weryfikacja beneficjentów w CRBR i listach sankcyjnych,
   4) szkolenia AML adekwatne do poziomu ryzyka,
   5) raportowanie do GIIF transakcji podejrzanych.

8. Postanowienia końcowe

Polityka oceny ryzyka stanowi integralny element Procedury AML JCI.

Za jej przygotowanie, wdrożenie i aktualizację odpowiada AML Officer, a zatwierdza Zarząd.

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

ZAŁĄCZNIK NR 9 – REJESTR BLOKAD I WSTRZYMANYCH TRANSAKCJI

REJESTR BLOKAD I WSTRZYMANYCH TRANSAKCJI

Lp.	Data/godzina	Klient	Rodzaj transakcji	Kwota	Przyczyna blokady	Powiadomienie GIIF (data)	Decyzja GIIF	Uwagi

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

ZAŁĄCZNIK NR 10 – REJESTR WERYFIKACJI LIST SANKCYJNYCH

REJESTR WERYFIKACJI LIST SANKCYJNYCH

Lp.	Data sprawdzenia	Klient / Beneficjent	Źródło listy (UE/ONZ/OFAC/MF/MSWiA)	Wynik (match/no match)	ID	Osoba sprawdzająca	Data ostatniej aktualizacji

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

ZAŁĄCZNIK NR 11 – REJESTR PRZYPADKÓW NAŁOŻENIA ŚRODKÓW OGRANICZAJĄCYCH/ POTWIERDZONYCH MATCHY I DZIAŁAŃ

REJESTR PRZYPADKÓW NAŁOŻENIA ŚRODKÓW OGRANICZAJĄCYCH/ POTWIERDZONYCH MATCHY I DZIAŁAŃ.

Cel: Rejestruje wszystkie przypadki weryfikacji klientów, beneficjentów rzeczywistych i pełnomocników na listach sankcyjnych Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji, Ministra Finansów (art. 117 ustawy AML), UE, ONZ, OFAC, MF, MSWiA.

Lp.	Data sprawdzenia	Klient / Beneficjent	Lista sankcyjna (UE/ONZ/OFAC/MF/MSWiA)	Wynik (match / no match)	Podjęte działania	Osoba sprawdzająca	Data zamknięcia
			…				

Rejestr obejmuje wyłącznie przypadki match/potential match oraz działania następcze (wstrzymanie/zamrożenie/zgłoszenia). Bieżące screeningi (w tym no-match) dokumentuje Załącznik 10.

Instrukcja:

- Sprawdzenie należy wykonywać przy każdym rozpoczęciu relacji oraz nie rzadziej niż raz na 6 miesięcy.
- W przypadku matchu:
    1. Wstrzymujesz transakcję.
    2. Powiadamiasz AML Officera.
    3. AML Officer zgłasza zdarzenie do GIIF.
    4. Wynik wpisujesz do rejestru.

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

REJESTR PEP (Politically Exposed Persons)

Cel: Dokumentuje status PEP klientów, beneficjentów rzeczywistych oraz pełnomocników.

Lp.	Data weryfikacji	Klient	Beneficjent rzeczywisty	Status PEP (TAK/NIE)	Źródło weryfikacji (baza PEP, oświadczenie klienta, rejestry)	Wynik analizy	Osoba odpowiedzialna	Data aktualizacji

Instrukcja:

- Weryfikacja statusu PEP odbywa się:
  - przy nawiązywaniu relacji z klientem,
  - nie rzadziej niż co 6 miesięcy,
  - po każdej aktualizacji baz PEP.
- W przypadku klientów PEP stosujesz wzmożoną procedurę KYC i odnotowujesz to w rejestrze.

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

ZAŁĄCZNIK NR 13 – RAPORT Z AUDYTU AML

RAPORT Z AUDYTU AML

Cel: Dokumentuje wyniki corocznego audytu wewnętrznego AML, stanowiącego dobrą praktykę rekomendowaną przez GIIF.

Lp.	Data audytu	Zakres audytu	Wyniki kontroli	Stwierdzone naruszenia	Rekomendacje AML Officera	Osoba audytująca	Data wdrożenia działań

Instrukcja:

- Audyt AML powinien być wykonywany co najmniej raz w roku jako dobra praktyka rekomendowana przez GIIF. Audyt AML nie zastępuje bieżącego monitoringu i kontroli wewnętrznych wymaganych ustawą AML. Decyzję o zakresie audytu podejmuje Zarząd w uzgodnieniu z AML Officerem.
- Raport podpisuje AML Officer i członek Zarządu.
- Raport przechowujesz co najmniej 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego.
- W przypadku stwierdzenia naruszeń wprowadzasz działania naprawcze i odnotowujesz je w raporcie.

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

ZAŁĄCZNIK NR 14 – REJESTR TRANSAKCJI OKAZJONALNYCH ≥ 15 000 EUR (WEWNĘTRZNY)

REJESTR TRANSAKCJI OKAZJONALNYCH ≥ 15 000 EUR (WEWNĘTRZNY)

Lp.	Data	Klient	Wartość transakcji	Rodzaj transakcji	Wynik analizy	Poziom ryzyka	Decyzja AML Officera	Zgłoszenie do GIIF (TAK/NIE)

Rejestr prowadzony jest jako wewnętrzna praktyka kontrolna JCI. Podstawą prawną obowiązku KYC jest art. 35 AML. Zgłoszeniu do GIIF podlegają wyłącznie transakcje podejrzane (art. 74 AML).

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

ZAŁĄCZNIK NR 15 – FORMULARZ TRANSAKCJI NIETYPOWEJ

FORMULARZ TRANSAKCJI NIETYPOWEJ

Klient	_____
Data i godzina transakcji	_____
Kwota i waluta	_____
Charakter transakcji	przelew / gotówka / kryptowaluta / inne
Powód zakwalifikowania jako nietypowej	_____
Decyzja AML Officera	zgłoszono / nie zgłoszono
ID zgłoszenia GIIF	_____
Data zamknięcia sprawy	_____

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl

ZAŁĄCZNIK NR 16 – RAPORT ROZBIEŻNOŚCI CRBR

RAPORT ROZBIEŻNOŚCI CRBR

Lp.	Data	Klient	Dane z dokumentów klienta	Dane z CRBR	Opis rozbieżności	Działania podjęte	Data zgłoszenia	Status

Instrukcja:

- Raport wypełnia AML Officer po wykryciu rozbieżności.
- Dokument przechowuje się w aktach klienta przez 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego.
- Zgłoszenia dokonuje się w systemie CRBR prowadzonym przez Ministra Finansów (portal CRBR), niezwłocznie po stwierdzeniu rozbieżności.

Podpis AML Officera: _____

Data: _____

LIFE SCIENCE PARK
Bobrzyńskiego 14, 30-348 Kraków
T: +48 12 297 46 00
F: +48 12 297 46 46
E: jci@jci.pl
W: www.jci.pl