



Informacja Deutsche Bank Polska S.A.

Styczeń 2010 r.

Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

Informacje wymagane od banków i ich klientów

Nowelizacja Ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu* (zwana dalej 'Ustawą'), która weszła w życie 21 października 2009 r., rozszerza zakres obowiązków banków i innych instytucji obowiązanych w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Celem nowych przepisów jest zwiększenie ochrony systemu finansowego przed przestępczymi działaniami i nadużyciami.

Do nowych obowiązków wynikających z Ustawy należy również obowiązek identyfikacji rzeczywistego beneficjenta i weryfikacji jego tożsamości. Rzeczywisty beneficjent jest zdefiniowany jako osoba fizyczna, która jest właścicielem ponad 25% akcji lub udziałów klienta lub sprawuje kontrolę nad co najmniej 25% jego aktywów.

W ramach procesu identyfikacji banki mają obowiązek zadawania klientom pytań dotyczących ich tożsamości, tożsamości osób upoważnionych do działania w ich imieniu oraz tożsamości rzeczywistych beneficjentów. Ponadto obowiązkiem banków jest uzyskiwanie informacji na temat celu i zamierzonego przez klienta charakteru stosunków gospodarczych oraz badanie źródeł pochodzenia ich aktywów powierzanych bankom. W ramach aktywnego udziału w procesie przeciwdziałania praniu pieniędzy klienci banków mają obowiązek udostępniania bankom określonych informacji przy nawiązywaniu współpracy handlowej. W przypadku wystąpienia jakichkolwiek zmian przekazanych wcześniej informacji, klienci mają również obowiązek samodzielnego i niezwłocznego powiadomienia o nich banku.

Do 21 października 2010 r. banki będą miały obowiązek zebrania wszystkich wymaganych przez Ustawę dokumentów i informacji. W związku z tym pragniemy Państwa poinformować, że nasi pracownicy będą zwracali się do Państwa w tym okresie z prośbą o dostarczenie wymaganych informacji i dokumentów. W przypadku pytań lub wątpliwości Doradca Klienta dostarczy Państwu dodatkowych informacji.

* Nowa Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu wprowadza na grunt prawa krajowego założenia Dyrektywy Unii Europejskiej 2005/60/WE o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy.