

Kwestionariusz współpracy z podmiotami usług płatniczych

LP.	Forma organizacyjna oraz informacje dotyczące Instytucji Płatniczej	Odpowiedzi
1	Nazwa instytucji.	
2	Czy instytucja działa pod inną nazwą handlową? Jeśli tak, proszę o podanie.	
3	Forma organizacyjna instytucji	
4	NIP lub państwo rejestracji, rejestr handlowy (np..KRS) oraz numer i data rejestracji.	
5	Data rozpoczęcia prowadzenia działalności przez instytucję w zakresie świadczenia usług płatniczych.	
6	Nazwa instytucji wydającej licencję na świadczenie usług płatniczych.	
7	Numer i data uzyskania licencji/wpisu do rejestru dostawców usług płatniczych oraz kraj rejestracji lub data notyfikacji do KNF.	
8	Zakres posiadanej licencji/zezwoleń.	
9	Czy działalność w zakresie świadczenia usług płatniczych jest jedyną działalnością wykonywaną przez Państwa instytucję? Jeśli nie, proszę o wypełnienie pkt a-b:	a. Jeśli działalność w zakresie świadczenia usług płatniczych nie jest jedyną działalnością wykonywaną przez Państwa instytucję, proszę o wskazanie pozostałej działalności,
		b. Jeśli działalność w zakresie świadczenia usług płatniczych nie jest jedyną działalnością wykonywaną przez Państwa instytucję, proszę o wskazanie szacowanego procentowego udziału ww. usług płatniczych względem pozostałej działalności instytucji.
10	Adres siedziby lub wykonywania działalności w charakterze Instytucji Płatniczej. W przypadku istnienia kilku adresów, proszę o podanie wszystkich.	
11	Czy instytucja jest spółką, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym? Jeśli tak, proszę o podanie nazwy giełdy oraz symbolu giełdowego (kod ISIN).	
12	Adres strony internetowej instytucji. Proszę o podanie wszystkich adresów stron, w tym aliasy, strony platform lub strony odnoszące się do pozostałej działalności instytucji, jeśli występuje.	
13	Główne kraje, w których instytucja prowadzi działalność.	
14	Struktura kapitałowa instytucji wraz ze schematem obrazującym strukturę kontroli i własności z wyszczególnieniem jej podmiotów zależnych.	
15	Czy instytucja należy do grupy kapitałowej? Jeśli tak, proszę o podanie nazwy grupy kapitałowej oraz nazwy (i dokumentów rejestrowych) podmiotu dominującego.	
16	Dane reprezentantów instytucji:	a. imię i nazwisko,
		b. numer PESEL lub data urodzenia—w przypadku, gdy nie nadano numeru PESEL, oraz państwo urodzenia.

17	Dane osób upoważnionych do działania w imieniu instytucji w relacjach z bankiem, w szczególności osób upoważnionych do inicjowania transakcji:	a. imię i nazwisko,	
		b. obywatelstwo,	
		c. numer PESEL lub data urodzenia — w przypadku, gdy nie nadano numeru PESEL, oraz państwo urodzenia,	
		d. seria i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby.	
18	Dane beneficjentów rzeczywistych instytucji:	a. imię i nazwisko,	
		b. obywatelstwo,	
		c. dodatkowo: numer PESEL lub data urodzenia — w przypadku, gdy nie nadano numeru PESEL, oraz państwo urodzenia, seria i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby oraz adres zamieszkania.	
19	Liczba pracowników zatrudnionych w instytucji.		
20	Jakim wynikiem instytucja zakończyła ubiegły rok finansowy?	a. zysk,	
		b. strata,	
		c. bieżący rok jest pierwszym okresem rozliczeniowym.	
LP.	Charakter relacji instytucji płatniczej z Bankiem	Odpowiedzi	
1	Produkty/usługi płatnicze, z jakich instytucja zamierza korzystać w Banku.		
2	Czy wskazane produkty/usługi wykorzystywane będą na potrzeby obsługi klientów instytucji związanych ze świadczeniem usług płatniczych, czy też będą wykorzystywane wyłącznie na potrzeby gospodarki własnej?		
3	Czy wskazane produkty/usługi wykorzystywane będą na potrzeby działalności innej niż związanej ze świadczeniem usług płatniczych?		
4	Czy prowadzą Państwo bądź zamierzają prowadzić działalność w oparciu o sieć agentów/pośredników, którzy nie są bezpośrednio zatrudnieni przez instytucję?		
5	Do klientów jakich państw skierowana będzie oferta, w której dostawcą usług płatniczych będzie bank?		
6	W przypadku zagranicznej instytucji płatniczej — czy transakcje realizowane za pośrednictwem Banku będą związane z klientami instytucji mającymi siedzibę bądź miejsce zamieszkania w Polsce?		
		1) Hazardem,	
		2) Obrotem metalami lub kamieniami szlachetnymi,	
		3) Handlem kryptowalutami,	
		4) Handlem bronią,	
		5) Handlem narkotykami,	
		6) Handlem środkami odurzającymi,	

7	Czy Państwa instytucja dopuszcza do realizowania przez klientów transakcji związanych z (przykładowy katalog):	7) Handlem farmaceutykami (przez instytucje nieuprawnione),	
		8) Opcjami binarnymi,	
		9) Podmiotami wpisanymi na listy ostrzeżeń organów nadzoru nad rynkiem finansowym oraz podmiotami powiązаныmi z nimi właścicielsko,	
		10) Podmiotami i osobami z krajów objętych sankcjami UE i USA.	
		11). Nie dopuszcza.	
LP.	Informacje dotyczące Procedury/Polityki/Programu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz Finansowaniu terroryzmu (AML/CFT)		Odpowiedzi
1	Czy instytucja podlega regulacjom z zakresu AML/CFT?(dotyczy zagranicznych instytucji)?		
2	Czy instytucja posiada niżej wymienione dokumenty (jeśli tak, proszę o przekazanie dokumentacji w formie załączników):	a. wewnętrzną procedurę przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu?	
		b. grupową procedurę przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu?	
		c. Regulacje wewnętrzne w zakresie respektowania międzynarodowych sankcji finansowych?	
3	Data wejścia w życie i data ostatniej aktualizacji ww. procedur.		
4	Czy posiadają Państwo ocenę ryzyka instytucji w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu? Jeśli tak, proszę o przekazanie informacji o końcowej ocenie ryzyka oraz kluczowych czynnikach ryzyka w formie załącznika.		
5	Proszę o podanie imion i nazwisk oraz stanowisk osób odpowiedzialnych za realizację obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniem terroryzmu, wraz z danymi kontaktowymi (np. e-mail, numer telefonu).		
6	Czy zapewniają Państwo udział osób wykonujących obowiązki związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w programach szkoleniowych dotyczących tych obowiązków? Jeśli tak, proszę o wskazanie sposobu realizacji programu szkoleniowego w zakresie AML/CFT.		
LP.	Charakterystyka działalności instytucji płatniczej		Odpowiedzi
1	Wykaz oferowanych (w praktyce) produktów i świadczonych usług płatniczych.		
2	Wykaz oferowanych produktów i świadczonych usług podlegających obowiązkowi związanym z procesem AML, nie będących usługami płatniczymi.		
3	Wykaz obsługiwanych walut.		
4	Czy instytucja obsługuje transakcje gotówkowe?		
5	Czy instytucja umożliwia dokonanie zasilenia przy użyciu produktów anonimowych, w tym kart przedpłaconych?		
6	Czy instytucja realizuje transfery wychodzące lub przychodzące spoza obszaru Unii Europejskiej lub Europejskiego Obszaru Gospodarczego?		
		a. kontakt osobisty w siedzibie instytucji,	

7	Sposób nawiązywania relacji z klientem, ze wskazaniem sposobu przeważającego (wraz z szacunkowym udziałem procentowym):	b. bez fizycznej obecności,	
		c. inne, np. za pośrednictwem podmiotów trzecich. Jeśli tak, proszę o wskazanie, o jakich podmiotach trzecich mowa.	
8	Liczba klientów, z którymi instytucja ma nawiązane stałe stosunki gospodarcze (szacunkowy podział klientów na poszczególne kategorie ryzyka AML/CFT).		
9	Struktura geograficzna bazy klientów (wraz z szacunkowym udziałem procentowym):	a. rezydenci PL,	
		b. rezydenci UE,	
		c. klienci spoza UE, EOG.	
10	Czy instytucja świadczy usługi dla osób prawnych?		
11	Struktura prawna bazy klientów (proszę o podanie szacunkowego udziału):	a. osoby fizyczne,	
		b. osoby prawne,	
		c. podmioty nieposiadające osobowości prawnej.	
12	Czy instytucja posiada w bazie klientów osoby o statusie PEP? Jeśli tak, proszę o wskazanie liczby nawiązanych relacji o statusie PEP.		
13	Czy instytucja posiada listę branż/podmiotów/krajów/regionów, z którymi nie nawiązuje relacji/nie świadczy usług? Jeśli tak, proszę o przekazanie przedmiotowej listy w formie załącznika.		
14	Czy Państwa instytucja świadczy bądź zamierza świadczyć usługi pośrednictwa na rzecz innych instytucji finansowych w formie rachunków zagnieżdżonych (tzw. relacje nested)? Jeśli tak, proszę o podanie typów tych instytucji i szczegółowy opis tego typu relacji.		
15	Łączna liczba transakcji płatniczych wykonanych w ostatnim roku.		
16	Łączna wartość transakcji płatniczych wykonanych w ostatnim roku.		
17	Średnia wartość transakcji płatniczej wykonanej w ostatnim roku.		
18	Czy instytucja prowadzi bądź zamierza prowadzić rachunki płatnicze dla klientów/przechowuje środki płatnicze klientów? Jeśli tak, proszę o wypełnienie lit. a-d:	a. łączna liczba prowadzonych rachunków płatniczych dla klientów,	
		b. Czy wszystkie wpłacane środki przez klientów są przekazywane/mają być przekazywane na ogólny rachunek bankowy?	
		c. Czy instytucja prowadzi dla swoich klientów rachunki w formacie RNB (collect) w ramach rachunku bankowego w innej instytucji?	
		d. Czy instytucja wnioskuję o otwarcie rachunku bankowego, w ramach którego przydzielane będą rachunki collect dla swoich klientów?	
19	Czy w terminie najbliższych 12-stu m-cy planowane jest (zostało zatwierdzone) poszerzenie portfela produktów lub usług płatniczych oraz rozszerzenie rynku docelowego klientów? Jeśli tak, proszę o dodanie opisu w zakresie powyższego.		
20	Czy instytucja posiada techniczne możliwości wykorzystania API (application programming interface) bankowego do przekazywania transakcji?		
LP.	Ocena ryzyka i środki bezpieczeństwa finansowego instytucji płatniczej		Odpowiedzi
1	Stosowane w praktyce kryteria oceny ryzyka AML/CFT klienta.		

2	Okresy przeglądu aktualności danych klientów i weryfikacji przyznanej oceny ryzyka AM L/CFT klientów, z uwzględnieniem podziału na poszczególne kategorie oceny ryzyka.	
3	Zdarzenia obligujące do przeprowadzenia weryfikacji przyznanej oceny ryzyka klienta, niezależnie od wskazanych wyżej okresów przeglądu.	
4	Lista czynników mających wpływ na podwyższenie przyznanej oceny ryzyka klienta.	
5	Lista branż oraz państw zakwalifikowanych przez Instytucję Płatniczą do podwyższonego ryzyka AML/CFT.	
6	Przyjęty sposób weryfikacji danych identyfikacyjnych klienta w przypadku nawiązywania relacji bez fizycznej obecności:	a. podpis kwalifikowany,
		b. przelew weryfikacyjny,
		c. wideoweryfikacja/biometria,
		d. skan dokumentów stwierdzających tożsamość/dokumentów rejestrowych,
		e. zdjęcie typu „selfie” wraz z dokumentem stwierdzającym tożsamość,
		f. zewnętrzne bazy danych (proszę o podanie, jakie to bazy),
	g. inne (proszę o podanie).	
7	Wykaz dokumentów pobieranych w celu weryfikacji danych identyfikacyjnych klienta w przypadku nawiązywania relacji osobiście.	
8	Czy wykaz dokumentów pobieranych w celu weryfikacji danych identyfikujących klienta jest aktualizowany? Jeśli tak, proszę o wskazanie okresów weryfikacji dla poszczególnych kategorii ryzyka.	
9	Wykaz stosowanych przez instytucję wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego.	
10	Przyjęty sposób weryfikacji klientów i beneficjentów rzeczywistych pod względem statusu PEP:	a. brak weryfikacji,
		b. pisemne/ustne oświadczenie klienta,
		c. zewnętrzne bazy danych (proszę o podanie, jakie to bazy),
		d. oświadczenie klienta i zewnętrzna baza danych,
		e. inne (proszę o podanie),
		f. katalog środków bezpieczeństwa finansowego stosowanych wobec osób o statusie PEP.
11	Typologia transakcji podejrzanych przyjęta w instytucji. Proszę o załączenie opisu.	
12	System monitorowania/analizy transakcji stosowany przez instytucję na potrzeby AML/CFT:	a. całkowicie manualny,
		b. półautomatyczny/automatyczny,
		c. różny dla poszczególnych produktów i usług płatniczych (proszę o załączenie opisu)

13	Proces monitorowania/analizy transakcji na potrzeby AML/CFT:	a. w trybie online,	
		b. ex-post,	
		c. mieszany.	
14	Czy systemem monitorowania/analizy transakcji obejmuje:	a. wszystkie transakcje klientów,	
		b. wybrane transakcje np. dla danej grupy klientów, produktów lub wartości transakcji (jeśli tak, proszę o załączenie opisu)	
15	W przypadku półautomatycznego/automatycznego systemu monitorowania/analizy transakcji proszę wskazać:	a. liczbę zaimplementowanych reguł analitycznych,	
		b. średni miesięczny wolumen alertów analitycznych generowanych przez system,	
		c. średni czas zamykania/analizy alertów analitycznych generowanych przez system,	
		d. sposób weryfikacji alertów - lokalnie na szczeblu operacyjnym lub na poziomie centralnym.	
16	W przypadku manualnego systemu monitorowania/analizy transakcji proszę o załączenie opisu jego funkcjonowania, np. jakie raporty, zestawienia lub kryteria są do tego celu wykorzystywane.		
17	Czy instytucja posiada dedykowanych pracowników do monitoringu/analizy transakcji? Jeśli tak, proszę o podanie liczby pracowników.		
LP.	Informacje towarzyszące transferom środków pieniężnych	Odpowiedzi	
1	Czy instytucja zawsze identyfikuje i weryfikuje dane o płatniku i odbiorcy transferu? Jeśli nie, proszę o podanie w jakich okolicznościach nie jest przeprowadzana identyfikacja i weryfikacja danych o płatniku i odbiorcy transferu.		
2	Czy instytucja posiada mechanizm wykrywania braku pełnych danych o płatniku lub odbiorcy, w tym w przypadku, gdy instytucja jest pośredniczącym dostawcą usług płatniczych?		
3	Czy instytucja w każdym przypadku zapewnia pełen zakres wymaganych danych o faktycznym/pierwotnym płatniku i odbiorcy w dokonywanych transferach środków pieniężnych? Jeśli tak, proszę o podanie w jaki sposób instytucja zapewnia przekazanie pełnych danych (np. pole narracyjne przelewu, osobny kanał informacyjny, inne; proszę o załączenie opisu).		
LP.	Listy sankcyjne	Odpowiedzi	
1	Czy instytucja weryfikuje pod względem występowania na listach sankcyjnych:	a. klientów,	
		b. beneficjentów rzeczywistych klientów,	
		c. płatników/zleceniodawców transakcji,	
		d. odbiorców transakcji.	
2	Listy sankcyjne, które instytucja wykorzystuje do weryfikacji (proszę o przekazanie kategorii list np. OFAC, UE, ONZ, inne).		
3	Czy weryfikacja z listami sankcyjnymi dotyczy płatności krajowych i zagranicznych oraz banków biorących udział w transferze?		
4	Sposób dokonywania weryfikacji na listach sankcyjnych:	a. manualny,	
		b. automatyczny.	

5	Częstotliwość weryfikacji aktualności bazy klientów z listami sankcyjnymi.		
6	Czy weryfikacja płatników/zleceńodawców oraz odbiorców transakcji z listami sankcyjnymi odbywa się przed zrealizowaniem transakcji?		
7	Czy instytucja posiada w bazie klientów podmioty spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego? Jeśli tak, proszę wskazać te państwa.		
8	Czy instytucja miała potwierdzone pozytywne wyniki "trafień" na listach sankcyjnych?		
LP.	System kontroli wewnętrznej (SKW)*		Odpowiedzi
1	Czy instytucja posiada SKW obejmujący kompleksowo proces AML/CFT?		
2	Czy instytucja posiada niezależną funkcję audytu wewnętrznego?		
3	Czy instytucja w ostatnim roku poddawana była audytowi zewnętrznemu obejmującemu proces AML/CFT, w tym kontroli organów nadzoru? Jeśli tak, proszę o wypełnienie lit a-b:	a. nazwa organu nadzoru/podmiotu trzeciego przeprowadzającego audyt,	
		b. elementy procesu poddane badaniu,	
4	Jeśli instytucja działa za pośrednictwem agentów, czy został wprowadzony dedykowany system kontroli zgodności działania agentów z przepisami prawa dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, jak również zgodności z wewnętrznymi regulacjami instytucji w przedmiotowym zakresie?		
LP.	Sankcje administracyjne		Odpowiedzi
1	Czy w ciągu ostatnich 5 lat Państwa instytucja była ukarana za niewypełnienie postanowień przepisów AML/CFT lub w związku z nieprzestrzeganiem międzynarodowych sankcji?		
2	Czy w ciągu ostatnich 5 lat jeden z Państwa beneficjentów rzeczywistych lub akcjonariuszy/członków wyższego kierownictwa lub agent był przedmiotem postępowania w sprawie prania pieniędzy, sankcji, lub macierzysty organ regulacyjny lub egzekwujący prawa nałożył kary, grzywny, wydał w stosunku do nich wyrok skazujący lub wszczął cywilne postępowanie egzekucyjne?		
	<p>..... <i>Data, pieczęć firmowa i podpisy Klientów potwierdzających prawidłowość podanych informacji w kwestionariuszu</i></p>		<p>..... <i>Data, pieczęć firmowa i podpis pracownika Banku, przyjmującego Kwestionariusz</i></p>