



**ROLA AGENTA UBEZPIECZENIOWEGO
W PRZECIWDZIAŁANIU PRANIU
PIENIĘDZY
ORAZ FINANSOWANIU TERRORYZMU**

2025



Pranie pieniędzy

Pranie pieniędzy to wprowadzanie do obrotu środków pieniężnych pochodzących z **działalności przestępczej lub innych nielegalnych źródeł**, np. z przemytu czy handlu narkotykami, handlu bronią, handlu ludźmi, oszustw podatkowych.

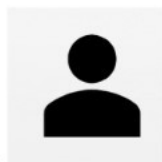




OBOWIĄZKI AGENTÓW UBEZPIECZENIOWYCH I OFWCA

Agenci i OFWCA zajmujący się sprzedażą **produktów ubezpieczeniowych na życie** obowiązani są stosować tzw. **środki bezpieczeństwa finansowego** w celu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu.

a) **IDENTYFIKACJA KLIENTA ORAZ WERYFIKACJA JEGO TOŻSAMOŚCI**



- imię i nazwisko,
- obywatelstwo,
- PESEL lub data i miejsce urodzenia,
- seria i nr dokumentu tożsamości,
- adres zamieszkania.



- nazwa firmy,
- forma organizacyjna (spółka, fundacja),
- adres siedziby lub adres prowadzenia działalności,
- NIP,
- dane osób reprezentujących.



b) IDENTYFIKACJA BENEFICJENTA RZECZYWISTEGO

Beneficjent rzeczywisty to osoba, które sprawuje kontrolę nad podmiotami wpisanymi do Krajowego Rejestru Sądowego np. spółkami (z o.o., S.A., spółka komandytowa, fundacja) lub firmą jednoosobową np. udziałowiec lub akcjonariusz, któremu przysługuje więcej niż 25% udziałów.



Czy osoba jest beneficjentem rzeczywistym sprawdzisz w **Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych** - <https://www.podatki.gov.pl/crbr/>

- imię i nazwisko,
- obywatelstwo,
- PESEL lub data i miejsce urodzenia (gdy nie nadano PESEL),
- seria i nr dokumentu tożsamości,
- adres zamieszkania,
- NIP.



c) OCENA DZIAŁALNOŚCI KLIENTA

- charakter (przedmiot) działalności klienta,
- cel nawiązania stosunków gospodarczych (tj. do czego klientowi są potrzebne usługi i produkty instytucji obowiązanej),
- relacje klienta z innymi podmiotami powiązanymi z instytucją obowiązaną,
- wartości i źródła finansowania środków przepływających przez rachunek,
- co stanowi „normalne” zachowanie klienta lub kategorii, do której klient należy.





WZMOŻONE ŚRODKI BEZPIECZEŃSTWA FINANSOWEGO

Nietypowe sytuacje wymagają większej ostrożności:



klient jest rezydentem **państwa wysokiego ryzyka** (Afganistan, Iran, Panama),



umowa zawierana jest na odległość,



klient lub beneficjent rzeczywisty jest PEP,



składka ubezpieczeniowa przekracza:

- 1.500 EURO (składka roczna),
- 3.500 EURO (składka jednorazowa),



OBOWIĄZEK POWIADOMIENIA DCU

W przypadku ujawnienia transakcji:

- skomplikowanych
- opiewających na wysokie kwoty, które nie są uzasadnione okolicznościami przeprowadzenia transakcji
- przeprowadzanych w nietypowy sposób
- wydających się nie mieć uzasadnienia prawnego lub gospodarczego



OFWCA jest zobowiązana powiadomić DCU lub TU

AML@mydcu.eu



PEP

PEP to osoba zajmująca eksponowane stanowisko polityczne. OFWCA każdorazowo obowiązana jest sprawdzić, **czy klient jest PEP.**

W tym celu można odebrać od klienta **pisemne oświadczenie** składane pod rygorem odpowiedzialności karnej.

Osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne to m.in.:

- posłowie i senatorowie
- członkowie organów zarządzających partii politycznych
- członkowie sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych
- ambasadorowie
- wojewodowie





Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie wykazu krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi **wskazuje 215 funkcji** i stanowisk, których zajmowanie oznacza zajmowanie eksponowanego stanowiska politycznego (PEP).

Jak osoby zajmujące eksponowane stanowisko polityczne (PEP) należy traktować również:

- **małżonka lub osobę pozostającą we wspólnym pożyciu,**
- **dziecko,**
- **rodziców,**
- **bliskiego współpracownika**

osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.



Skutki związane z traktowaniem osoby jako PEP, wygasają dopiero po **12 miesiącach** od dnia zaprzestania zajmowania przez daną osobę eksponowanego stanowiska politycznego.

Jeżeli OFWCA zidentyfikuje klienta jako PEP to stosuje wzmożone środki bezpieczeństwa, w tym **zwraca się do DCU lub zakładu ubezpieczeń o akceptację na zwarcie umowy ubezpieczenia na życie.**





RAPORTOWANIE

Jednym z kluczowych obowiązków instytucji obowiązanych jest ścisła współpraca z GIIF (Generalny Inspektor Informacji Finansowej).

Współpraca z GIIF obejmuje w szczególności:

- raportowanie GIIF transakcji ponadprogowych,
- raportowanie GIIF transakcji podejrzanych.

Zawiadomienie jest przekazywane niezwłocznie – 2 dni robocze





Transakcja ponadprogowa, to transakcja (przyjęcie wpłaty) o równowartości **15.000 euro** lub większej, bez względu na to, czy transakcja jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja, czy kilka operacji, które wydają się ze sobą powiązane.

Transakcja podejrzana, to transakcja (sprzedaż polisy, przyjęcie wpłaty) w której występują okoliczności mogące wskazywać na jej związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu.

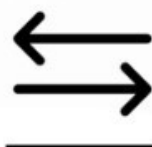
OFWCA ma obowiązek informowania DCU o transakcjach ponadprogowych i podejrzanach, zaś DCU ma obowiązek poinformowania o tych sytuacjach GIIF.

W razie podejrzenia popełnienia przestępstwa DCU składa zawiadomienie do prokuratora.





PRZELICZENIE KWOT



Przeliczenia kwot dokonuje się według średniego kursu waluty ogłoszonego przez **NBP**, obowiązującego **w dniu przeprowadzania transakcji** lub w dniu zlecenia przeprowadzenia transakcji.

1 EURO = 4,27 PLN

1.500 EURO składki rocznie – zgłoszeniu do DCU

3.500 EURO składki jednorazowo - zgłoszeniu do DCU

10.000 EURO – transakcja gotówkowa – zgłoszenie do DCU



PODSUMOWANIE

Pamiętaj:

- **Weryfikacja tożsamości** klienta i beneficjenta rzeczywistego **następuje przed nawiązaniem** stosunków gospodarczych lub przeprowadzeniem transakcji okazjonalnej.
- W przypadku gdy OFWCA nie może zastosować jednego z ww. środków **nie zawiera umowy ubezpieczenia i nie przeprowadza transakcji okazjonalnej.**
- **O zaistniałej sytuacji OFWCA informuje DCU lub osobę wyznaczoną przez zakład ubezpieczeń.** DCU ocenia, czy niemożność zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego, stanowi podstawę do przekazania Generalnemu Inspektorowi zawiadomienia.





KONIEC
SZKOLENIA