



ALIOR

LEASING

# PRZECIWDZIAŁANIE PRANIU PIENIĘDZY ORAZ FINANSOWANIU TERRORYZMU W ALIOR LEASING SP. Z O.O.

SZKOLENIE WSTĘPNE/OKRESOWE  
ZESPÓŁ AML AL | wrzesień 2026

Informacje zawarte w materiale szkoleniowym należy stosować odpowiednio do specyfiki współpracy łączącej Partnera Handlowego z Alior Leasing Sp. z o.o.



ALIOR

LEASING

1

POLSKI SYSTEM PRZECIWDZIAŁANIA PRANIU  
PIENIĘDZY I FINANSOWANIU TERRORYZMU,  
REGULACJE WEWNĘRZNE



## 1. POLSKI SYSTEM PRZECIWDZIAŁANIA PRANIU PIENIĘDZY I FINANSOWANIU TERRORYZMU, REGULACJE WEWNĘTRZNE



Kształt polskiego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu wyznaczają przede wszystkim przepisy prawne zarówno krajowe, jak i Unii Europejskiej. Podstawowym aktem prawnym jest **Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu**, zwana dalej **Ustawą AML**. Wskazuje ona organy i podmioty funkcjonujące w ramach tego systemu oraz określa ich obowiązki i uprawnienia.

**System przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu tworzą w Polsce:**



- **Generalny Inspektor Informacji Finansowej (GIIF)** stanowi główny element polskiego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
- **Instytucje obowiązane (IO)**, to podmioty zarówno z sektora finansowego (np. banki, instytucje finansowe), jak i niefinansowego (np. notariusze, pośrednicy nieruchomości), które oferują usługi lub produkty mogące być wykorzystane wbrew ich przeznaczeniu do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu. IO podlegają pod obowiązki wskazane w Ustawie AML. Pełny katalog instytucji obowiązanych wymieniony został w Ustawie AML
- **Jednostki współpracujące** (organy administracji rządowej, organy jednostek samorządu terytorialnego oraz inne państwowe jednostki organizacyjne, a także Narodowy Bank Polski (NBP), Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) i Najwyższa Izba Kontroli (NIK)



**Spółki leasingowe, w tym Alior Leasing, są instytucjami obowiązanymi.**



## 1. POLSKI SYSTEM PRZECIWDZIAŁANIA PRANIU PIENIĘDZY I FINANSOWANIU TERRORYZMU, REGULACJE WEWNĘTRZNE



Zgodnie z wymogiem art. 50 Ustawy AML, Alior Leasing Sp. z o.o. jako instytucja obowiązana posiada wewnętrzną procedurę w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, tj. Program AML AL wraz z załącznikami.



Program AML AL opiera się na obowiązujących przepisach prawa, zaleceniach i wytycznych odpowiednich organów krajowych i międzynarodowych zajmujących się przeciwdziałaniem Praniu Pieniędzy oraz Finansowaniu Terroryzmu, w szczególności na Ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.



**Partnerzy Handlowi AL zobowiązani są do stosowania zasad wynikających z Programu.**



ALIOR

LEASING

2

DEFINICJE I PODSTAWY



## 2. DEFINICJE I PODSTAWY

### Czym jest pranie pieniędzy?

Art. 299 § 1 Kodeksu Karnego wskazuje, że **pranie pieniędzy** to każda sytuacja, w której środki płatnicze, instrumenty finansowe, papiery wartościowe, wartości dewizowe, prawa majątkowe lub inne mienie ruchome lub nieruchomości pochodzące z korzyści związanych z popełnieniem czynu zabronionego są przez daną osobę **przyjmowane, posiadane, używane, przekazywane, transferowane**. Ponadto osoba ta pomaga w przenoszeniu ich własności lub posiadania oraz podejmuje inne czynności, które mogą udaremnić lub znacznie utrudnić stwierdzenie ich przestępczego pochodzenia lub miejsca umieszczenia, wykrycia, zajęcia lub orzeczenia przepadku.

**Podsumowując - pranie pieniędzy to ogół czynności mających na celu ukrycie prawdziwego źródła pochodzenia nielegalnych środków uzyskanych z działalności przestępczej i nadanie im znamion legalnego pochodzenia.**

### Czym jest finansowanie terroryzmu?

Przestępstwem finansowania terroryzmu zgodnie z art. 165 a Kodeksu Karnego jest gromadzenie, przekazywanie lub oferowanie środków płatniczych, instrumentów finansowych lub innego mienia ruchomego lub nieruchomego w celu sfinansowania przestępstwa o charakterze terrorystycznym albo udostępnienie ich zorganizowanym grupom przestępczym w celu popełnienia takiego przestępstwa.

**Środki te mogą pochodzić zarówno z działalności nielegalnej (np. przemytu), jak i z w pełni legalnych źródeł, takich jak zbiórki publiczne czy darowizny.**



## 2. DEFINICJE I PODSTAWY

**Źródłem nielegalnych środków** są przede wszystkim przychody z przestępczości zorganizowanej o strukturze międzynarodowej, tj.:

- przestępczość skarbowa (karuzele podatkowe/akcyza),
- handel bronią i terroryzm,
- przemyt towarów i osób,
- kradzieże oraz przemyt samochodów,
- nielegalny hazard,
- dochód z szarej strefy.

### **Czynniki ułatwiające pranie pieniędzy:**

- niska świadomość Partnerów Handlowych mających kontakt z klientami, w szczególności nieznajomość obowiązujących regulacji oraz nieznajomość sygnałów ostrzegawczych,
- silna ochrona danych klientów w niektórych jurysdykcjach utrudniająca identyfikację,
- łatwy i szybki przepływ kapitału między granicami państw,
- podmioty rejestrowane wyłącznie na papierze do ukrywania faktycznego właściciela,
- rozwój technologii informatycznych i telekomunikacyjnych.

### **Przykładowe sygnały ostrzegawcze:**

- klient, dostawca, osoby lub podmioty powiązane z klientem znajdują się na listach sankcyjnych,
- przedmiot finansowania jest towar podwójnego zastosowania,
- na dostarczonych przez Klienta wyciągach bankowych widoczne przelewy z/do krajów słynących z działalności terrorystycznej lub wspierających terroryzm,
- występują podejrzenia celowego nieprzekazywania dokumentów dotyczących określonej części struktury własnościowej podmiotu lub klient odmawia dostarczenia wymaganych dokumentów potrzebnych do ustalenia beneficjenta rzeczywistego,
- klient odmawia podania bardziej szczegółowych informacji, np. na temat transakcji, źródła pochodzenia środków lub źródła majątku,
- cel uzyskania finansowania jest niejasny, a klient preferuje zabezpieczenie w gotówce,
- klient lub osoby powiązane z klientem pojawiają się w kontekście negatywnych doniesień, np. dotyczących schematów prania pieniędzy w przeszłości, oszustwa, uchylania się od opodatkowania, innych działań przestępczych lub trwających czy też przeszłych informacji o karalności.

Inne przykładowe sygnały ostrzegawcze zostały opisane w załącznik nr 4 do Programu AML AL (Lista sygnałów ostrzegawczych).



ALIOR

LEASING

3

ETAPY I TECHNIKI PRANIA PIENIĘDZY



### 3. ETAPY I TECHNIKI PRANIA PIENIĘDZY



#### **LOKOWANIE**

Wprowadzanie środków pieniężnych w postaci gotówki pochodzącej z nielegalnego źródła do systemu finansowego. Jest to moment, w którym instytucja obowiązana ma największą szansę zidentyfikowania podejrzanego transakcji. Ponieważ są to głównie transakcje gotówkowe, charakteryzują się one powtarzalnością i krótkoterminowością. W fazie lokowania wykorzystywane są m.in. podmioty finansowe udostępniające przekazy pieniężne oraz podmioty związane z hazardem.

#### **Faza lokowania (umiejscowienie):**

- pierwszy krok oddzielający sprawcę od gotówki pochodzącej z przestępstwa,
- transakcja prosta, jednorodna, powtarzalna, krótkoterminowa, najczęściej gotówkowa,
- w tej fazie dochodzi do innych przestępstw, np. fałszowania dokumentów transakcyjnych,
- w tej fazie najczęściej stosuje się metody prania pieniędzy: mieszanie, smurfing, a także wymiana walut, zużytych uszkodzonych banknotów.

#### **Np.**

Wpłata dużej sumy gotówki pochodzącej z nielegalnego źródła jako opłatę wstępną za przedmiot umowy (samochód lub maszynę).

**Pamiętaj!** Na tym etapie masz największą możliwość zidentyfikowania transakcji podejrzanego pod kątem prania pieniędzy. W przypadku wystąpienia podejrzeń należy niezwłocznie skontaktować się z AML AL.



### 3. ETAPY I TECHNIKI PRANIA PIENIĘDZY



#### MASKOWANIE

Maskowanie jest etapem, w którym środki pochodzące z nielegalnego źródła wprowadzone zostają do systemu finansowego i za jego pośrednictwem dystrybuowane są do wielu odbiorców w celu oddzielenia środków pochodzących z przestępstwa i zapewnienie anonimowości ich rzeczywistemu właścicielowi. Cechą charakterystyczną maskowania jest duża liczba transakcji, które nie mają uzasadnienia ekonomicznego dla danego podmiotu. Transfery wykonywane są głównie do podmiotów w rajach podatkowych bądź krajów posiadających restrykcyjne uregulowania w zakresie tajemnicy bankowej. W tym przypadku wykorzystuje się głównie zlecenie licznych operacji oraz fizyczne przemieszczanie gotówki pomiędzy kontami lub produktami.



#### **Faza maskowania – sygnały ostrzegawcze:**

- wpłaty na raty umowy leasingu pochodzą od osób trzecich,
- krótki okres trwania umowy – szybka spłata, np. po 3 miesiącach,
- lokowanie środków pochodzących z przestępstwa na rachunku przypisanym do umowy leasingowej i następnie złożenie wniosku do firmy leasingowej o zwrot nadpłaconych środków,
- znaczące wpływy/wypływy z/do innych krajów niepowiązane z prowadzoną działalnością,
- przelewy do/z rajów podatkowych bez wyraźnego celu biznesowego.



#### INTEGRACJA

Integracja to finalna faza prania pieniędzy służąca do prawnego wyjaśnienia pochodzenia środków pochodzących z nielegalnego źródła. Najczęściej wykorzystywanym środkiem jest zakup nieruchomości, dzieł sztuki, dóbr luksusowych bądź zakładanie organizacji non-profit, np. fundacji.

**CEL FAZY INTEGRACJI (LEGITYMIZACJI)** - Tworzenie „prawnego” wyjaśnienia pochodzenia wypranych funduszy oraz wprowadzenia ich do legalnego obrotu np. poprzez inwestycje lub zakup/sprzedaż majątku:

- luksusowych samochodów,
- nieruchomości,
- antyków.



### 3. ETAPY I TECHNIKI PRANIA PIENIĘDZY



#### MIESZANIE

To najpopularniejsza metoda wykorzystywana do ukrywania nielegalnych wartości pieniężnych polegająca na łączeniu dochodów pochodzących z legalnych źródeł z dochodami pochodzącymi z przestępstw. Najczęściej dotyczy ona podmiotów z branż podwyższonego ryzyka ze względu na wykorzystywanie obrotu gotówkowego, np. stacje paliw, handel złotem.

#### SMURFING

Oznacza rozdrabnianie wpłacanych kwot poprzez wpłacanie środków poniżej progu w celu uniknięcia konieczności weryfikacji tożsamości i rejestrowania transakcji. W wielu przypadkach grupy przestępcze wykorzystują do tego rachunki założone na tzw. słupy bądź członków rodziny, znajomych.

#### **SMURFING W FAZIE LOKOWANIA – TYPOWE SYGNAŁY OSTRZEGAWCZE:**

- częste wpłaty gotówkowe na poczet umowy leasingowej, realizowane przez osoby trzecie niepowiązane z Klientem,
- klientowi wnioskującemu o leasing towarzyszą osoby trzecie,
- w procesie zdalnym odpowiedzi nie udziela reprezentant a osoba trzecia,
- sterowanie „słupem” może odbywać się również w formie papierowej lub telefonicznej,
- wręczenie gotówki wpłacającemu przez osoby trzecie przed dokonaniem wpłaty,
- wygląd/status klienta nie uzasadnia posiadania przez niego odpowiednich środków do realizowanych transakcji.
- profil działalności klienta nie uzasadnia operowania znaczną ilością gotówki.

#### STRUKTURYZACJA

Strukturyzacja polega na dokonywaniu transakcji niewymagających identyfikacji, których celem jest złożony obieg pieniędzy dokonywany w celu zacierania ich źródła pochodzenia, poprzez dzielenie transakcji. Wykorzystuje się do tego wymianę waluty lub wymianę nominałów banknotów poprzez zamianę niskich nominałów na wysoki.

#### RACHUNKI FIKCYJNE

To rachunki otwarte w celu zrealizowania jednej lub kilku transakcji w krótkich odstępach czasowych, zazwyczaj na bardzo wysokie kwoty, przy wykorzystaniu maksymalnej ilości fikcyjnych elementów odnoszących się zarówno do osób dokonujących transakcji, jak i dokumentów, którymi posługują się klienci. Po dokonaniu transakcji rachunek przestaje być wykorzystywany i osoba zaprzestaje jakichkolwiek kontaktów z bankiem. Najczęściej bank jest w stanie wytypować tego typu rachunek dopiero po wykorzystaniu go przez nierzetelnego klienta.

#### SKRZYNKI ROZDZIELCZE

Skrzynka rozdzielcza polega na założeniu rachunku i zasilaniu go licznymi niewielkimi wpłatami poniżej progu wymagającego rejestracji. W momencie osiągnięcia odpowiednio wysokiego salda środki z rachunku są przelewane na kolejny rachunek. Metoda ta może być realizowana zarówno poprzez operacje proste, polegające tylko na wpłacie i wypłacie środków, a także wykorzystując kilka źródeł zasileń (gotówkowe i bezgotówkowe) z wykorzystaniem przelewów elektronicznych realizowanych na rachunki beneficjentów w różnych krajach.



ALIOR

LEASING

4

OBOWIĄZKI INSTYTUCJI OBOWIĄZANEJ –  
STOSOWANIE ŚRODKÓW BEZPIECZEŃSTWA  
FINANSOWEGO



#### 4. OBOWIĄZKI INSTYTUCJI OBOWIĄZANEJ – STOSOWANIE ŚRODKÓW BEZPIECZEŃSTWA FINANSOWEGO



**Alior Leasing**, podobnie jak pozostałe firmy leasingowe, jest instytucją obowiązaną. Oznacza to, że jesteśmy zobligowani do stosowania środków bezpieczeństwa finansowego wobec naszych Klientów. Ich zakres został wskazany w art. 34 Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o Przeciwdziałaniu Praniu Pieniędzy oraz Finansowaniu Terroryzmu. Wśród najważniejszych należy wyróżnić:

- identyfikację klienta oraz weryfikację jego tożsamości,
- identyfikację beneficjenta rzeczywistego, w tym weryfikację jego tożsamości oraz ustalenie struktury własności i kontroli,
- ocenę stosunków gospodarczych, w tym uzyskanie informacji na temat ich celu i zamierzonego charakteru,
- analizę transakcji przeprowadzanych w ramach stosunków gospodarczych,
- badanie źródła pochodzenia wartości majątkowych będących w dyspozycji klientów,
- konieczność zapewnienia, że posiadane dokumenty, dane lub informacje dotyczące stosunków gospodarczych są na bieżąco aktualizowane.

Alior Leasing stosuje środki bezpieczeństwa finansowego **w szczególności** w przypadku:

- nawiązywania stosunków gospodarczych,
- przeprowadzania transakcji okazjonalnej o równowartości 15 000 EUR lub większej,
- podejrzenia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
- wątpliwości co do prawdziwości lub kompletności dotychczas uzyskanych danych identyfikacyjnych klienta.



#### 4. OBOWIĄZKI INSTYTUCJI OBOWIĄZANEJ – STOSOWANIE ŚRODKÓW BEZPIECZEŃSTWA FINANSOWEGO

**Nawiązanie relacji z klientem i ustalenie związanych z tym informacji o kliencie, a następnie rejestracja i aktualizacja danych klienta w systemach informatycznych AL** powinny umożliwiać ustalenie profilu klienta, identyfikację beneficjenta rzeczywistego, określenie poziomu ryzyka oraz stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego zgodnych z poziomem ryzyka.

Każdemu klientowi jest przypisywane jedno z ryzyk:

- niskie,
- normalne,
- wysokie,
- nieakceptowalne (umowa z Klientem nie może zostać zawarta).



**Ocena ryzyka** dokonywana jest podczas nawiązywania relacji oraz w trakcie jej trwania w oparciu o poniższe kryteria:

- kryterium przedmiotowe (branża działalności klienta),
- kryterium geograficzne (powiązanie klienta z krajami wysokiego ryzyka, rajami podatkowymi oraz państwami trzecimi wysokiego ryzyka),
- kryterium ekonomiczne (polega na określeniu celu stosunków gospodarczych klienta z AL),
- kryterium behawioralne (polega na identyfikacji nietypowych zachowań klientów oraz oceny innych nietypowych sygnałów ostrzegawczych wobec klientów),
- kryterium historyczne (polega na weryfikacji celu, regularności oraz czasu trwania stosunków gospodarczych z klientem),
- struktura własnościowa klienta i dodatkowe okoliczności (polega na obowiązku ustalenia beneficjenta rzeczywistego zgodnie z obowiązującymi wytycznymi).

**Prawidłowy sposób ustalenia klasy ryzyka klienta reguluje matryca ryzyka (zał. nr 13 do Programu).**



#### 4. OBOWIĄZKI INSTYTUCJI OBOWIĄZANEJ – STOSOWANIE ŚRODKÓW BEZPIECZEŃSTWA FINANSOWEGO

AL stosuje 3 poziomy środków bezpieczeństwa finansowego: **podstawowy**, **uproszczony** oraz **wzmocniony**.

Stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego na poziomie **uproszczonym (ryzyko niskie)** jest możliwe w przypadkach, w których ocena ryzyka klienta potwierdziła niższe ryzyko prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, o czym może świadczyć fakt, że klient:

- jest przedsiębiorstwem państwowym,
- jest jednostką samorządu terytorialnego,
- jest państwową jednostką organizacyjną.

Środki bezpieczeństwa na poziomie **uproszczonym** mogą polegać na:

- weryfikacji tożsamości klienta lub beneficjenta rzeczywistego w trakcie trwania relacji,
- akceptacji informacji uzyskanych od klienta, zamiast weryfikacji w niezależnym źródle, w zakresie weryfikacji tożsamości beneficjenta rzeczywistego.

Środki bezpieczeństwa na poziomie **podstawowym (ryzyko normalne)** polegają na:

- identyfikacji klienta i weryfikacji jego tożsamości na podstawie ważnych dokumentów wydanych przez urzędy reprezentujące organy władzy publicznej lub informacji publicznie dostępnych, pochodzących z wiarygodnego źródła,
- podejmowaniu czynności mających na celu identyfikację beneficjenta rzeczywistego,
- uzyskiwaniu informacji dotyczących celu i zamierzonego przez klienta charakteru stosunków gospodarczych,
- bieżącym monitorowaniu stosunków gospodarczych AL z klientem, w tym przeprowadzanych transakcji w celu upewnienia się, że przeprowadzane transakcje są zgodne z wiedzą AL o kliencie i jego profilu działalności oraz z ryzykiem, a także badaniu źródła pochodzenia wartości majątkowych, w przypadkach uzasadnionych okolicznościami oraz bieżącym aktualizowaniu posiadanych dokumentów i informacji.





#### 4. OBOWIĄZKI INSTYTUCJI OBOWIĄZANEJ – STOSOWANIE ŚRODKÓW BEZPIECZEŃSTWA FINANSOWEGO

W stosunku do **klientów wysokiego ryzyka** instytucje obowiązane mają obowiązek realizacji **wzmoczonych** środków bezpieczeństwa finansowego (art. 43 ust. 1 Ustawy AML). **W takim przypadku należy uzyskać od klienta dodatkowe dokumenty, informacje oraz wyjaśnienia.** Podlegają oni również dodatkowym weryfikacjom oraz częstszym przeglądom okresowym.



Pamiętajmy, że na skrzynkę **aml.leasing@alior.pl** należy wysłać prośbę o zgodę na nawiązanie relacji w przypadku:

- klienta zidentyfikowanego jako PEP/PEP-RCA,
- klienta, który prowadzi działalność w branży wysokiego ryzyka (zał. nr 6 do Programu AML AL),
- klienta powiązanego z krajem znajdującym się na liście krajów wysokiego ryzyka (zał. nr 1 do Programu AML AL),
- klienta powiązanego z rajem podatkowym (zał. nr 2 do Programu AML AL),
- klienta powiązanego z państwem trzecim wysokiego ryzyka (zał. nr 1 do Programu AML AL),
- Klienta państwem trzecim wysokiego ryzyka (zał. nr 1 do Programu AML AL) wystąpienia powiązań stosunków gospodarczych lub transakcji okazjonalnej
- klienta, którego struktura własnościowa jest nietypowa lub nadmiernie złożona (zał. nr 4 do Programu AML AL),
- klienta wobec, którego występują inne sygnały ostrzegawcze (przykładowe sygnały znajdują się w zał. nr 4 do Programu AML AL),
- klienta, który prowadzi działalność w zakresie obrotu (w tym pośrednictwa w obrocie), pomocy technicznej, wytwarzania towarów podwójnego zastosowania
- klienta, co do którego powzięto podejrzenia w zakresie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

Po otrzymaniu zgłoszenia prześlemy zakres wymaganych dokumentów oraz informacji, które należy pozyskać od klienta.



#### 4. OBOWIĄZKI INSTYTUCJI OBOWIĄZANEJ – STOSOWANIE ŚRODKÓW BEZPIECZEŃSTWA FINANSOWEGO

Jako powiązanie z klientem AL z krajem wysokiego ryzyka, państwem trzecim wysokiego ryzyka lub rajem podatkowym, traktowane są informacje (o ile są w posiadaniu AL), które dotyczą także osób oraz podmiotów (w tym poręczycieli) powiązanych z klientem, poprzez wystąpienie co najmniej jednej z poniższych danych:

- obywatelstwo,
- kraj zamieszkania,
- kraj zameldowania,
- kraj korespondencji,
- kraj urodzenia,
- kraj siedziby,
- kraj wykonywanej działalności,
- kraj rezydencji podatkowej,
- kraj rejestracji dostawcy przedmiotu transakcji,
- klient:
  - wykonuje transakcje z kontrahentem z państwa trzeciego wysokiego ryzyka,
  - posiada kontrahenta z państwa trzeciego wysokiego ryzyka.



**Zabronione jest nawiązywanie relacji z klientami wysokiego ryzyka bez pozyskania zgody AML AL.**



#### 4. OBOWIĄZKI INSTYTUCJI OBOWIĄZANEJ – STOSOWANIE ŚRODKÓW BEZPIECZEŃSTWA FINANSOWEGO

**Państwo trzecie wysokiego ryzyka** jest to państwo trzecie zidentyfikowane przez Komisję Europejską w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2016/1675 z dnia 14 lipca 2016 r. (z późn. zm.) uzupełniającym Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849.

AL stosując wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego w przypadkach stosunków gospodarczych lub transakcji powiązanych z **państwem trzecim wysokiego ryzyka**, podejmuje co najmniej następujące działania:

- uzyskuje dodatkowe informacje o:
  - kliencie oraz beneficjencie rzeczywistym,
  - zamierzonym charakterze stosunków gospodarczych,
- uzyskuje informacje o źródle majątku klienta oraz beneficjenta rzeczywistego i źródle pochodzenia wartości majątkowych pozostających w dyspozycji klienta oraz beneficjenta rzeczywistego w ramach stosunków gospodarczych lub transakcji,
- uzyskuje informacje o przyczynach i okolicznościach zamierzonych lub przeprowadzonych transakcji,
- pozyskuje od klienta wypełnione oświadczenie państwa trzecie wysokiego ryzyka (załącznik nr 11 do Programu).

Ostateczną zgodę na współpracę z klientem powiązany z państwem trzecim wysokiego ryzyka, ze względu na zwiększone ryzyko wynikające z obsługi tej grupy klientów, każdorazowo podejmuje kadra kierownicza wyższego szczebla na wniosek AML AL.

Szczegółowe informacje zawarte zostały w Programie AML AL oraz w wymienionych wcześniej załącznikach. Przypominamy, że wszystkie dokumenty są dostępne w Intranecie AML AL.





#### 4. OBOWIĄZKI INSTYTUCJI OBOWIĄZANEJ – STOSOWANIE ŚRODKÓW BEZPIECZEŃSTWA FINANSOWEGO



##### Ocena stosunków gospodarczych oraz ryzyka transakcji:

- rozpoznanie rzeczywistego profilu działalności klienta (Czym tak naprawdę klient się zajmuje? W jakiej branży działa? – musimy poznać rzeczywistą działalność klienta).  
**UWAGA!** Należy pamiętać, aby wprowadzając wniosek do systemu uzupełnić **pole opis prowadzonej działalności** o aktualne informacje dotyczące faktycznie wykonywanej działalności klienta (m.in. opis działalności, ewentualny adres strony internetowej oraz inne dodatkowe informacje o kliencie),
- uzyskanie informacji na temat celu i zamierzonego charakteru stosunków gospodarczych,
- parametry transakcji powinny być spójne z informacjami uzyskanymi na temat działalności prowadzonej przez klienta;
- w przypadku niejasnego charakteru stosunków gospodarczych konieczne jest wstrzymanie procesowania transakcji i wysłanie zgłoszenia na adres [aml.leasing@alior.pl](mailto:aml.leasing@alior.pl),
- obserwacje innego rodzaju można zamieścić w notatkach w SOL lub zgłosić Analitykowi.

Zgodnie z art. 41 Ustawy AML w przypadku braku możliwości zastosowania jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego Alior Leasing:

- nie nawiązuje stosunków gospodarczych,
- nie przeprowadza transakcji okazjonalnej,
- nie przeprowadza transakcji za pośrednictwem rachunku (blokada rachunku),
- rozwiązuje stosunki gospodarcze.



#### 4. OBOWIĄZKI INSTYTUCJI OBOWIĄZANEJ – STOSOWANIE ŚRODKÓW BEZPIECZEŃSTWA FINANSOWEGO

Wszyscy Partnerzy Handlowi, w szczególności uczestniczący w realizacji transakcji, w przypadku powzięcia podejrzenia, że transakcja może mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu, mają obowiązek poinformować niezwłocznie o zaistniałym podejrzeniu przed realizacją transakcji, przesyłając informację na adres mailowy [aml.leasing@alior.pl](mailto:aml.leasing@alior.pl).

W przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, Alior Leasing kieruje do GIIF zawiadomienie w trybie art. 74 ust. 1 Ustawy AML. W przypadku powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że określona transakcja lub określone wartości majątkowe mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu, Alior Leasing niezwłocznie zawiadamia o tym fakcie GIIF w trybie art. 86 ust.1 Ustawy AML.

**Pamiętaj!** W przypadku podjęcia decyzji o odmowie nawiązania stosunków gospodarczych z klientem z uwagi na zwiększone ryzyko prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu poinformuj o tym fakcie Zespół AML AL.

**Klient nieakceptowalny = Brak możliwości zawarcia transakcji:**

- klient prowadzi działalność w branży wykluczonej z finansowania,
- klient lub weryfikowane osoby/podmioty powiązane znajdują się na listach sankcyjnych,
- czynniki wskazujące na wysoką klasę ryzyka nie pozwalają na dalsze procesowanie wniosku (brak możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego).

**W przypadku uzyskania negatywnych informacji o kliencie, podejrzenia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu – należy odstąpić od zawarcia lub uruchomienia umowy z klientem i dokonać zgłoszenia na adres [aml.leasing@alior.pl](mailto:aml.leasing@alior.pl).**





ALIOR

LEASING

5

BENEFICJENT RZECZYWISTY ORAZ CRBR



## 5. BENEFICJENT RZECZYWISTY ORAZ CRBR

W przypadku podmiotu będącego osobą prawną inną niż spółka, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji na podstawie przepisów prawa UE lub odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego beneficjentem rzeczywistym podmiotu w szczególności jest:

- osoba fizyczna będąca udziałowcem lub akcjonariuszem, której przysługuje prawo własności **powyżej 25%** ogólnej liczby udziałów lub akcji osoby prawnej,
- osoba fizyczna która dysponuje **więcej niż 25%** ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym spółki, także jako zastawnik lub użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
- osoba fizyczna sprawująca kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności **więcej niż 25%** ogólnej liczby udziałów lub akcji, lub łącznie dysponującą **więcej niż 25%** ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym tej osoby prawnej, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
- osoba fizyczna sprawująca kontrolę nad osobą prawną przez posiadanie w stosunku do niej uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, lub
- osoba fizyczna zajmująca wyższe stanowisko kierownicze w organach spółki - w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w powyższych punktach oraz w przypadku niestwierdzenia podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

### Pamiętaj!

Ustawowa definicja beneficjenta rzeczywistego, o której mowa w art. 2 ust. 2 pkt 1 Ustawy AML, **stanowi katalog otwarty, a wyliczenie potencjalnych beneficjentów rzeczywistych ma charakter przykładowy.**



## 5. BENEFICJENT RZECZYWISTY ORAZ CRBR

Zasady ustalania beneficjenta rzeczywistego klienta zostały opisane w dokumencie: „Pomocnik przydatny przy ustalaniu beneficjenta rzeczywistego w AL”. Wskazany dokument jest dostępny w intranecie AML AL. W przypadku wystąpienia trudności w ustaleniu beneficjenta rzeczywistego konieczne jest udokumentowanie utrudnień powodujących brak możliwości ustalenia i przesłanie informacji na [aml.leasing@alior.pl](mailto:aml.leasing@alior.pl).

### 1. PRZYKŁAD WERYFIKACJI BENEFICJENTA RZECZYWISTEGO:

Podmiot ABC Sp. z o.o. posiada kapitał zakładowy w wysokości 50 000 PLN należący do 3 udziałowców.

Udziałowiec A - posiada 20 udziałów po 1 000 PLN = 20 000 PLN co daje 40% udziałów

Udziałowiec B - posiada 20 udziałów po 1 000 PLN = 20 000 PLN co daje 40% udziałów

Udziałowiec C - posiada 10 udziałów po 1 000 PLN = 10 000 PLN co daje 20% udziałów

#### Dodatkowe informacje:

W celu potwierdzenia, czy oprócz wspólników A i B, np. wspólnik C powinien zostać wskazany jako beneficjent rzeczywisty (posiada mniej niż 25% udziałów), należy wystąpić do Klienta o przedłożenie dodatkowych wyjaśnień, informacji lub dokumentów - np. **umowy spółki w aktualnym brzmieniu** lub umowy sprzedaży udziałów oraz zweryfikować występowanie ewentualnych szczególnych uprawnień (np. uprzywilejowanie prawa głosu czy prawo powoływania członków organów spółki). Brak uwzględnienia tych uprawnień może powodować brak ustalenia jednego z beneficjentów rzeczywistych, co będzie równoznaczne z nieprawidłowym zastosowaniem środka bezpieczeństwa finansowego.

### 2. PRZYKŁAD WERYFIKACJI BENEFICJENTA RZECZYWISTEGO:

Podmiot ABC Sp. z o.o. posiada kapitał zakładowy w wysokości 100 000 PLN należący do 4 udziałowców.

Udziałowiec A - posiada 25 udziałów po 1 000 PLN = 25 000 PLN co daje 25% udziałów

Udziałowiec B - posiada 25 udziałów po 1 000 PLN = 25 000 PLN co daje 25% udziałów

Udziałowiec C - posiada 25 udziałów po 1 000 PLN = 25 000 PLN co daje 25% udziałów

Udziałowiec D - posiada 25 udziałów po 1 000 PLN = 25 000 PLN co daje 25% udziałów

Dodatkowo udziałowiec A zgodnie z zapisami zawartymi w aktualnej umowie spółki posiada udziały uprzywilejowane wskazujące, że na jeden udział przypadają dwa głosy.

#### Dodatkowe informacje:

Mając na uwadze udziały uprzywilejowane, udziałowiec A posiada 50 głosów, które dają 40% łącznych głosów. Pozostali udziałowcy posiadają po 20% głosów.



## 5. BENEFICJENT RZECZYWISTY ORAZ CRBR

**CRBR** (Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych) to ogólnodostępna baza zarządzana przez Ministerstwo Finansów, w której gromadzone i przetwarzane są informacje o beneficjentach rzeczywistych, tj. osobach fizycznych sprawujących bezpośrednią lub pośrednią kontrolę nad spółką.

**Jednym z głównych zadań CRBR jest przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.** Informacje widoczne w CRBR mogą stanowić wskazówkę do wyznaczenia kierunku czynności podejmowanych w celu weryfikacji beneficjenta rzeczywistego oraz ustalenia struktury własności i kontroli Klienta. **Jednocześnie należy pamiętać, że błędne byłoby poleganie wyłącznie na informacjach pochodzących z CRBR.** Dane, które posiada CRBR, są jedynie oświadczeniem klienta. Spółki zgłaszające dane beneficjenta rzeczywistego nie są zobowiązane do udokumentowania w jaki sposób te dane zostały ustalone, dlatego też informacje z CRBR nie są dla AL wystarczające.

Zgodnie z art. 153 Ustawy AML spółki, które nie dopełniły obowiązku zgłoszenia danych beneficjenta rzeczywistego w CRBR lub podały informacje niezgodne ze stanem faktycznym, podlegają karze pieniężnej do wysokości 1 mln zł.

Nowelizacja Ustawy AML w 2021 r. nałożyła na instytucje obowiązane konieczność **odnotowywania rozbieżności** między informacjami, które zostały zgromadzone w CRBR a informacjami o beneficjentach rzeczywistych klienta ustalonymi przez instytucję.

W przypadku zidentyfikowania rozbieżności między informacjami ustalonymi przez AL a informacjami o beneficjencie rzeczywistym w CRBR, AL zobowiązany jest do podjęcia czynności mających na celu wyjaśnienie przyczyn tych rozbieżności, a w przypadku ich potwierdzenia do przekazania informacji organowi właściwemu w sprawach rejestru wraz z uzasadnieniem i dokumentacją dotyczącą tych rozbieżności.

**Jeśli podczas nawiązywania stosunków gospodarczych lub obsługi klienta Alior Leasing zidentyfikuje rozbieżności w zakresie danych beneficjenta rzeczywistego między danymi w systemach AL a CRBR, należy wyjaśnić je z klientem.** Jeżeli po uzyskaniu wyjaśnień od klienta rozbieżności nadal występują, należy wysłać zgłoszenie na skrzynkę [aml.leasing@alior.pl](mailto:aml.leasing@alior.pl) z prośbą o dalsze wytyczne.

**Ustalenie beneficjenta rzeczywistego w AL musi być dokonane na podstawie oficjalnej dokumentacji zgodnie z wytycznymi zawartymi w dokumencie „Pomocnik przydatny przy ustalaniu beneficjenta rzeczywistego”.**



## 5. BENEFICJENT RZECZYWISTY ORAZ CRBR

### NAJWAŻNIEJSZE ZASADY DO ZAPAMIĘTANIA:

- proces polega na wprowadzeniu do systemu wszystkich wymaganych danych i dokumentów – **bezwzględnie przed podpisaniem umowy!**
- **beneficjenta rzeczywistego należy ZAWSZE ustalać na podstawie dokumentów,**
- dokumentem kompleksowo regulującym sposób ustalenia beneficjenta rzeczywistego dla różnych form prawnych jest „Pomocnik przydatny przy ustalaniu beneficjenta rzeczywistego w AL”. **Pamiętaj o obowiązkowym przestrzeganiu jego zapisów,**
- **jeżeli nie ma możliwości ustalenia beneficjenta rzeczywistego klienta – odmawiasz obsługi!**
- kompletujemy dokumentację dla każdego podmiotu wchodzącego w skład struktury udziałowej klienta (dokumenty rejestrowe lub pochodzące z oficjalnych stron odpowiednich rejestrów spółek),
- data wydania dokumentów przedstawianych do AL nie powinna być starsza niż 3 miesiące (dot. klienta), 6 miesięcy (dot. podmiotów ze struktury klienta),
- **wymagane jest przyjęcie od klienta umowy lub statutu podmiotu w aktualnym brzmieniu.** Dokumenty o charakterze historycznym nie są wymagane, jeżeli aktualny tekst jednolity umowy lub statutu podmiotu potwierdza faktyczną strukturę własnościową oraz beneficjenta rzeczywistego klienta.
- akceptujemy dokumenty wyłącznie w języku polskim lub angielskim,
- dokumenty wystawione w językach innych niż polski/angielski muszą być składane wraz z ich tłumaczeniem na język polski/angielski sporządzonym przez tłumacza przysięgłego,
- informacje o beneficjencie rzeczywistym powinny być weryfikowane za pomocą danych z niezależnych źródeł - rejestrów publicznych, dokumentów założycielskich, dokumentów tożsamości. **Pamiętaj, że dane zawarte w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych (lub jego zagranicznym odpowiedniku) nie są wystarczające,**
- **w przypadku odnotowania rozbieżności pomiędzy danymi widocznymi w CRBR a ustalonymi przez AL należy w pierwszej kolejności skontaktować się z klientem celem wyjaśnienia występujących różnic,**
- za każdym razem musisz dążyć do **określenia pełnej struktury własnościowej podmiotu, niezależnie od ilości podmiotów występujących w dalszej strukturze własnościowej,**
- **wprowadzając wniosek do SOL należy mieć ustalonego beneficjenta rzeczywistego i udokumentowaną strukturę własności,**
- w świetle obowiązujących przepisów kodeksu spółek handlowych, **umowa spółki może przewidywać udziały o szczególnych uprawnieniach** (przykładowo uprzywilejowanie prawa głosu). Szczególne uprawnienia wspólnika powinny zostać udokumentowane podczas ustalania beneficjenta rzeczywistego.



ALIOR

LEASING

6

IDENTYFIKACJA KLIENTA ORAZ DOKUMENTY  
TOŻSAMOŚCI



## 6. IDENTYFIKACJA KLIENTA ORAZ DOKUMENTY TOŻSAMOŚCI

**Identyfikacja klienta** jest jednym z podstawowych środków bezpieczeństwa finansowego, które wymaga zaangażowania zarówno po stronie Partnerów Handlowych. AL jako instytucja obowiązana, stosując środki bezpieczeństwa finansowego, identyfikuje i weryfikuje tożsamość osoby upoważnionej do działania w imieniu klienta oraz jej umocowanie, a także może przetwarzać informacje zawarte w dokumentach tożsamości klienta i osoby upoważnionej do działania w jego imieniu, w tym sporządzać ich kopie.

**Art. 36.** 1. Identyfikacja klienta polega na ustaleniu w przypadku:

1) osoby fizycznej:

a) imienia i nazwiska,

b) obywatelstwa,

c) numeru Powszechnego Elektronicznego Systemu Ewidencji Ludności (PESEL) lub daty urodzenia – w przypadku gdy nie nadano numeru PESEL, oraz państwa urodzenia,

d) serii i numeru dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby,

e) adresu zamieszkania – w przypadku posiadania tej informacji przez instytucję obowiązującą,

f) nazwy (firmy), numeru identyfikacji podatkowej (NIP) oraz adresu głównego miejsca wykonywania działalności gospodarczej – w przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą;

2) osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej:

a) nazwy (firmy),

b) formy organizacyjnej,

c) adresu siedziby lub adresu prowadzenia działalności,

d) NIP, a w przypadku braku takiego numeru – państwa rejestracji, nazwy właściwego rejestru oraz numeru i daty rejestracji,

e) danych identyfikacyjnych, o których mowa w pkt 1 lit. a i c, osoby reprezentującej tę osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej.

2. Identyfikacja beneficjenta rzeczywistego obejmuje ustalenie danych, o których mowa w ust. 1 pkt 1 lit. a, w przypadku posiadania informacji przez instytucję obowiązującą – również danych, o których mowa w ust. 1 pkt 1 lit. b–e.

3. Identyfikacja osoby upoważnionej do działania w imieniu klienta obejmuje ustalenie danych, o których mowa w ust. 1 pkt 1 lit. a–d.

**Art. 37.** 1. Weryfikacja tożsamości klienta, osoby upoważnionej do działania w jego imieniu oraz beneficjenta rzeczywistego polega na potwierdzeniu ustalonych danych identyfikacyjnych na podstawie dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby fizycznej, dokumentu zawierającego aktualne dane z wyciągu z właściwego rejestru lub innych dokumentów, danych lub informacji pochodzących z wiarygodnego i niezależnego źródła, w tym, o ile są dostępne, ze środków identyfikacji elektronicznej lub z odpowiednich usług zaufania określonych w rozporządzeniu 910/2014.



## 6. IDENTYFIKACJA KLIENTA ORAZ DOKUMENTY TOŻSAMOŚCI

Szczegółowe informacje dotyczące identyfikacji naszych Klientów znajdują się w dedykowanej „*Procedurze Identyfikacji Klienta w Alior Leasing Sp. z o.o.*” oraz „*Instrukcji weryfikacji tożsamości na podstawie elektronicznego dowodu osobistego*”.

**Identyfikacja osób fizycznych wprowadzonych do SOL odbywa się na podstawie następujących dokumentów tożsamości:**

- **obywatele RP:** dowód osobisty RP, paszport RP lub dokument mObywatel (mDowód),
- **obcokrajowcy (obywatele UE):** paszport zagraniczny lub dowód osobisty zgodnie z unijnym prawem o swobodzie przemieszczania osób, usług i towarów,
- **obcokrajowcy (spoza UE):** paszport zagraniczny.

W przypadku obcokrajowców spoza UE powinien zostać pozyskany drugi dokument - polska karta pobytu uprawniająca do przebywania na terytorium RP.

**Czynności identyfikacji i weryfikacji dokumentowane są poprzez:**

- wykonanie poświadczonej za zgodność kopii dokumentu tożsamości klienta (właściciela, reprezentanta lub osoby upoważnionej do działania w imieniu klienta) niebędącego obywatelem RP (w przypadku braku sprzeciwu). Sprzeciw i brak możliwości wykonania kopii jest równoznaczny z brakiem możliwości zawarcia umowy,
- sporządzenie odpisu z dokumentu tożsamości klienta (właściciela, reprezentanta lub osoby upoważnionej do działania w imieniu klienta) będącego obywatelem RP oraz od pozostałych osób powiązanych z klientem będących obywatelami RP - odpis z dokumentu tożsamości sporządzany jest na właściwej karcie identyfikacyjnej podpisywanej przez przedstawiciela AL oraz klienta,
- sporządzenie poświadczonej za zgodność kopii dokumentu tożsamości lub odpisu z dokumentu tożsamości nie jest obligatoryjne w sytuacji, gdy powiązanie z klientem występuje wyłącznie w roli beneficjenta rzeczywistego.

Niezależnie od powyższych zasad, w przypadku klientów podwyższonego ryzyka może pojawić się konieczność wykonania kopii dokumentu tożsamości od innych osób niż wymienione w punkcie 1.

**Identyfikacja klienta, osób powiązanych z klientem oraz weryfikacja dokumentów tożsamości powinna zostać zrealizowana zgodnie z wymienionymi regulacjami.** Wszystkie przydatne dokumenty znajdują się w Intranecie AL. **Odmowa identyfikacji jest równoznaczna z odmową obsługi.**



## 6. IDENTYFIKACJA KLIENTA ORAZ DOKUMENTY TOŻSAMOŚCI

### Weryfikacja daty ważności dokumentu

- jeżeli dokument jest przeterminowany – brak możliwości złożenia wniosku o produkt Alior Leasing Sp. z o.o.,
- jeżeli klient przedkłada nieprzeterminowany dokument oraz dokument z urzędu potwierdzający zmianę danych to:
  - dotychczasowy dowód osobisty RP jest ważny przez 120 dni od zmiany danych,
  - dotychczasowy paszport RP jest ważny przez 60 dni od zmiany danych.

### Weryfikacja wizerunku klienta

- zweryfikuj zgodność wizerunku osoby widniejącej na zdjęciu z wizerunkiem osoby, która go okazuje,
- jeżeli wizerunki się nie zgadzają i dokument nie nosi znamion podrobienia – zwrot dokumentu i brak możliwości złożenia wniosku o produkt Alior Leasing Sp. z o.o.

### Weryfikacja autentyczności dokumentu

- informacje o obowiązujących wzorach dokumentów blankietowych, ich zabezpieczeniach i zasadach funkcjonowania dostępne są na stronie PRADO, zweryfikuj co najmniej trzy zabezpieczenia dokumentu,
- w przypadku blankietów poliwęglanowych (np. dowód osobisty RP), bezwzględnie zweryfikuj czy krawędź jest cieńsza od karty płatniczej,
- jeżeli klient okazuje inny dokument niż dowód osobisty RP bezwzględnie dokonaj weryfikacji z wzorcami widniejącymi na stronie PRADO,
- jeżeli klient okazuje dokument, którego wzorca nie ma w rejestrze / jest niezgodny z wzorcem / jest unieważniony – brak możliwości złożenia wniosku o produkt Alior Leasing Sp. z o.o.

### Weryfikacja jakości dokumentu

- dokument okazywany przez klienta powinien być **w całości i nieuszkodzony**,
- wszystkie dane, zabezpieczenia i grafika **muszą być czytelne**.

### Zasady dotyczące podpisów:

- wymagane jest aby klient składał podpisy na dokumentach zawsze podczas bezpośredniego spotkania z Handlowcem,
- podczas spotkania zawsze obserwuj moment składania podpisu przez klienta reprezentanta / małżonka / poręczyciela,
- im lepsza jakość podpisu tym trudniej go podrobić,
- wzorem podpisu nie mogą być znaki, słowa i rysunki, które nie mają nic wspólnego z imieniem i nazwiskiem klienta,
- zwróć uwagę na nienaturalne zachowania klienta podczas składania podpisu.

### mObywatel (mDowód)

Klient identyfikuje się mDowodem? - Szczegółowe zasady dotyczące możliwości wykorzystania w procesie identyfikacji Klienta aplikacji mObywatel (mDowód) zawarte są w **Instrukcji weryfikacji tożsamości na podstawie elektronicznego dowodu osobistego** znajdującym się w bazie dokumentów w SOL.

**W przypadku podejrzeń związanych z weryfikacją klienta lub etapem podpisania umowy należy dokonać zgłoszenia na adres: [leasing.af@alior.pl](mailto:leasing.af@alior.pl).**



ALIOR

LEASING

7

PEP I PEP-RCA



## 7. PEP I PEP-RCA

Klientami posiadającymi status PEP (zajmujące eksponowane stanowiska polityczne) są:

- szefowie państw, szefowie rządów, ministrowie, wiceministrowie, sekretarze stanu, podsekretarze stanu, w tym Prezydent Rzeczypospolitej Polskiej, Prezes Rady Ministrów i wiceprezes Rady Ministrów,
- członkowie parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych w tym posłowie i senatorowie,
- członkowie organów zarządzających partiami politycznymi,
- członkowie sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla,
- członkowie trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych, w tym Prezesa oraz członkowie Zarządu NBP,
- członkowie organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, w tym dyrektorzy przedsiębiorstw państwowych oraz członkowie zarządów i rad nadzorczych spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych,
- dyrektorzy, zastępcy dyrektorów oraz członkowie organów organizacji międzynarodowych lub pełniących równoważne funkcję w tych organizacjach,
- dyrektorzy generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organach państwowych, dyrektorzy generalnych urzędów wojewódzkich oraz kierownicy urzędów terenowych organów rządowej administracji specjalnej.

Pełny wykaz stanowisk PEP znajduje się w rozporządzeniu z wykazem krajowych stanowisk i funkcji publicznych. Dokument znajduje się w intranecie AML AL.

Status PEP-RCA posiada członek rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne:

- małżonek lub osoba pozostająca we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
- dziecko osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i jego małżonka lub osoba pozostająca we wspólnym pożyciu,
- rodzice osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.

Status PEP-RCA posiada także osoba znana jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne:

- osoba fizyczna będąca beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub utrzymująca z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą,
- osoba fizyczna będąca jedynym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu, o których wiadomo, że zostały utworzone w celu uzyskania faktycznej korzyści przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne.





## 7. PEP I PEP-RCA



**W Alior Leasing ustalamy status PEP beneficjentów rzeczywistych naszych klientów.**

Każdorazowo podczas wypełniania wniosku klient podpisuje oświadczenie PEP, stanowiące wzór zgodnie z zał. nr 10 do Programu, oświadczając **czy beneficjent rzeczywisty podmiotu jest lub nie jest osobą o statusie PEP lub PEP-RCA.**

W przypadku potwierdzenia, że beneficjent rzeczywisty klienta jest PEP (tj. na oświadczeniu zostanie zaznaczona przynajmniej jednej opcji TAK) należy wysłać prośbę o zgodę na adres **aml.leasing@alior.pl** i kontynuować procesowanie wniosku wyłącznie po uzyskaniu zgody.



W przypadku gdy beneficjent rzeczywisty klienta jest PEP-em, AL stosuje wobec klienta **wzmoczone środki bezpieczeństwa finansowego** oraz podejmuje następujące działania: dąży do ustalenia źródła majątku beneficjenta rzeczywistego oraz źródła pochodzenia wartości majątkowych pozostających w dyspozycji klienta w ramach w ramach transakcji oraz intensyfikuje monitorowanie stosunków gospodarczych z klientem.

Ostateczną zgodę na współpracę z klientem zidentyfikowanym jako PEP/PEP-RCA, ze względu na zwiększone ryzyko wynikające z obsługi tej grupy klientów, każdorazowo podejmuje kadra kierownicza wyższego szczebla na wniosek AML AL.



W okresie od dnia zaprzestania zajmowania przez klienta eksponowanego stanowiska politycznego do dnia ustalenia, że z klientem nie wiąże się wyższe ryzyko, jednak nie krócej niż przez 12 miesięcy, Alior Leasing stosuje środki uwzględniające to ryzyko i traktuje tego klienta jak osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne.



ALIOR

LEASING

8

SANKCJE



## 8. SANKCJE

AL jako instytucja obowiązana prowadzi z wykorzystaniem systemów informatycznych, jak również na podstawie informacji uzyskiwanych od Partnerów Handlowych, weryfikację stron transakcji z danymi umieszczonymi na **listach sankcyjnych** (za pośrednictwem weryfikacji w odpowiednich bazach danych).

**Sankcje** to środki ograniczające nakładane przez organizacje międzynarodowe (np. ONZ, UE) lub państwa (np. Polska Lista Sankcyjna), mające na celu zmianę zachowania podmiotów naruszających prawo międzynarodowe lub zagrażających bezpieczeństwu.

Powodem ich zastosowania może być m.in.: udział w agresji zbrojnej lub wspieranie jej prowadzenia, zagrożenie dla integralności terytorialnej i suwerenności państw, finansowanie lub wspieranie terroryzmu, poważne naruszenia praw człowieka, proliferacja broni masowego rażenia, działania destabilizujące sytuację w określonym państwie lub regionie, wspieranie osób lub podmiotów odpowiedzialnych za wskazane działania.

### Rodzaje sankcji:

- finansowe – zamrożenie środków, zakaz udostępniania funduszy lub zasobów,
- handlowe – zakaz eksportu/importu określonych towarów i technologii,
- personalne – zakazy wjazdu, ograniczenia wizowe wobec osób fizycznych,
- sektorowe – restrykcje wobec wybranych gałęzi gospodarki (np. energetyka, obronność).

### AL w celu przeciwdziałania Finansowaniu Terroryzmu uwzględnia środki zapobiegawcze określone przez:

- regulacje lokalne, w tym Polską Listę Sankcyjną prowadzoną przez Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji,
- Unię Europejską,
- Organizację Narodów Zjednoczonych,
- Stany Zjednoczone Ameryki.



## 8. SANKCJE

### Polska Lista Sankcyjna

**Charakter sankcji:** Krajowa lista sankcyjna prowadzona przez organ administracji państwowej - Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji od 26 kwietnia 2022 r.

**Zakres:** Zamrożenie środków finansowych i zasobów gospodarczych, zakaz udostępniania środków finansowych lub zasobów gospodarczych, zakaz udziału w zamówieniach publicznych, wpis do wykazu cudzoziemców, których pobyt w Polsce jest niepożądany.

**Obowiązki:** monitorowanie Klientów, transakcji i relacji z podmiotami z listy, natychmiastowe zgłaszanie naruszeń do GIIF, wdrożenie procedur blokady rachunków i zamrożenia aktywów.

Na Polskiej Liście Sankcyjnej znajdują się:

- podmioty, które nie figurują już na liście unijnej - lista ta stanowi uzupełnienie list UE,
- osoby i podmioty:
  - bezpośrednio lub pośrednio wspierające agresję Rosji na Ukrainę,
  - bezpośrednio związane z ww. osobami i podmiotami, w szczególności ze względu na powiązania o charakterze osobistym, organizacyjnym, gospodarczym lub finansowym, o ile stwierdzono prawdopodobieństwo wykorzystania przez nie posiadanych środków lub zasobów dla wsparcia sankcjonowanych działań.



## 8. SANKCJE

### **Sankcje związane z rosyjską agresją wobec Ukrainy:**

- Rozporządzenie Rady (UE) nr 833/2014 z dnia 31 lipca 2014 r. dotyczące środków ograniczających w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie,
- Rozporządzenie Rady (WE) nr 765/2006 z dnia 18 maja 2006 r. dotyczące środków ograniczających w związku z sytuacją na Białorusi i udziałem Białorusi w agresji Rosji wobec Ukrainy,
- Rozporządzenie Rady (UE) nr 269/2014 z dnia 17 marca 2014 r. w sprawie środków ograniczających w odniesieniu do działań podważających integralność terytorialną, suwerenność i niezależność Ukrainy lub im zagrażających,
- Rozporządzenie Rady (UE) 2022/263 z dnia 23 lutego 2022 r. w sprawie środków ograniczających w odpowiedzi na nielegalne uznanie, okupację lub aneksję przez Federację Rosyjską niektórych niekontrolowanych przez rząd obszarów ukraińskich.

### **Przykłady podmiotów i osób objętych sankcjami:**

#### **Apti Alaudinov (Rosja)**

- Generał dywizji MSW Federacji Rosyjskiej, dowódca czeczeńskiego batalionu „Achmat” Ramzana Kadyrowa.
- Powód sankcji: Bezpośrednie wspieranie agresji Federacji Rosyjskiej na Ukrainę od 24 lutego 2022 r. Powiązania finansowe i organizacyjne z osobami wspierającymi działania wojenne.
- Środki: Zamrożenie aktywów, zakaz udostępniania środków finansowych, zakaz wjazdu do UE i innych krajów.

#### **OMNI GRP sp. z o.o. (Polska)**

- Spółka zarejestrowana w Polsce, powiązana kapitałowo z podmiotami rosyjskimi.
- Powód sankcji: Pośrednie wspieranie agresji poprzez powiązania właścicielskie.
- Środki: Zamrożenie aktywów, zakaz udostępniania środków finansowych.



## 8. SANKCJE

**Proliferacja broni masowego rażenia** jest to rozprzestrzenianie broni masowego rażenia (BMR) i technologii jej wytwarzania.

**Finansowanie proliferacji (PF)** – dostarczanie środków finansowych lub usług wspierających programy BMR, które odbywa się często poprzez legalne kanały i podmioty gospodarcze.

**Towary podwójnego zastosowania** to produkty, włącznie z oprogramowaniem i technologią, które mogą być stosowane zarówno w celach cywilnych, jak i wojskowych, oraz obejmują produkty, które mogą być wykorzystane do projektowania, rozwijania, produkcji lub stosowania broni jądrowej, chemicznej lub biologicznej bądź środków jej przenoszenia, w tym wszystkie produkty, które mogą być użyte zarówno w zastosowaniach niewybuchowych, jak i w jakikolwiek sposób do wspomagania wytwarzania broni jądrowej lub innych urządzeń do wybuchu jądrowego. **Towaru podwójnego zastosowania podlegają ograniczeniom dotyczącym eksportu poza UE.**

Proliferacja broni masowego rażenia niesie za sobą ryzyko sankcji międzynarodowych oraz ryzyko reputacyjne dla instytucji finansowych.

### Obowiązki:

- **monitorowanie transakcji** pod kątem sankcji związanych z proliferacją (FATF Rekomendacja 7).
- **weryfikacja kontrahentów** – kraje ryzyka, podmioty objęte sankcjami.
- **kontrola towarów podwójnego zastosowania** – produkty określone Rozporządzeniem 2021/821.



## 8. SANKCJE

Zgodnie z Ustawą AML Alior Leasing musi stosować środki ograniczające wobec osób i podmiotów znajdujących się na listach sankcyjnych. Obejmuje to m.in. zakaz udostępniania środków finansowych oraz obowiązek zgłaszania do GIIF.

### **Mechanizmy kontroli obejmują przede wszystkim:**

- weryfikację klientów względem właściwych list sankcyjnych,
- analizę struktury właścicielskiej klienta,
- ustalenie beneficjentów rzeczywistych,
- weryfikację własności i kontroli,
- zgłoszenie do GIIF lub zamrożenie wartości majątkowych klienta,
- analizę krajów związanych z działalnością klienta,
- analizę przedmiotu leasingu i jego przeznaczenia,
- pozyskiwanie dodatkowych informacji i dokumentów,
- analizę dostawców i kontrahentów,
- eskalację przypadków podwyższonego ryzyka,
- ponowną weryfikację w przypadku zmiany danych klienta lub jego profilu działalności.

**Celem weryfikacji nie jest wyłącznie znalezienie „trafienia” na liście, ale ustalenie, czy dana relacja lub transakcja może prowadzić do naruszenia środków ograniczających.**



## 8. SANKCJE

### Nieprzestrzeganie sankcji może skutkować:

- karami administracyjnymi – w Polsce mogą sięgać nawet 20 000 000 zł,
- postępowaniem karnym – w przypadku umyślnego naruszenia lub rażącego niedbalstwa,
- ryzykiem reputacyjnym – utrata zaufania Klientów, ryzyko sankcji wtórnych od partnerów zagranicznych,
- ryzykiem utraty licencji – w skrajnych przypadkach dla instytucji finansowych.

### Odpowiedzialność karna Partnera Handlowego:

- Polska ustawa sankcyjna (z 13 kwietnia 2022 r., nowelizowana w 2025 r.) przewiduje odpowiedzialność karną za naruszenie sankcji, w tym:
  - kara pozbawienia wolności do 3 lat za umyślne naruszenie zakazów wynikających z rozporządzeń UE (np. rozporządzenie 833/2014 dotyczące Rosji),
  - Partner Handlowy może odpowiadać także za rażące niedbalstwo – np. świadome zignorowanie obowiązku weryfikacji list sankcyjnych.
- Nowelizacja z 2025 r. rozszerzyła katalog czynów zagrożonych odpowiedzialnością karną, obejmując większość zakazów sankcyjnych UE.

### Podsumowując:

Sankcje są obszarem wymagającym stałego monitorowania, szybkiego dostosowywania procedur oraz zapewnienia pełnej zgodności, zarówno na poziomie instytucji, jak i Partnerów Handlowych. Nieprzestrzeganie obowiązujących sankcji wiąże się z istotnym ryzykiem reputacyjnym, możliwością utraty licencji oraz nałożeniem wysokich kar finansowych, zarówno na instytucję obowiązaną, jak i na Partnera Handlowego.

W przypadku pytań lub wątpliwości dotyczących obszaru sankcji wyślij zapytanie na skrzynkę: [aml.leasing@alior.pl](mailto:aml.leasing@alior.pl)



ALIOR

LEASING

9

**UJAWNIENIE DANYCH, ZASADY ZGŁASZANIA  
NARUSZEŃ PRZEPISÓW AML ORAZ  
KONSEKWENCJE NIEPRZESTRZEGANIA  
OBOWIĄZUJĄCYCH WYTYCZNYCH**



## 9. UJAWNIEŃ DANYCH, ZASADY ZGŁASZANIA NARUSZEŃ PRZEPISÓW AML ORAZ KONSEKWENCJE NIEPRZESTRZEGANIA OBOWIĄZUJĄCYCH WYTYCZNYCH

Każdy Partner Handlowy Alior Leasing zobowiązany jest do zachowania w tajemnicy wszelkich informacji dotyczących realizowania obowiązków wynikających z Ustawy AML.



Wszystkie informacje związane z identyfikacją klientów, transakcji, ewidencjonowaniem i przekazywaniem danych związanych z realizacją Programu podlegają ochronie na podstawie przepisów Ustawy oraz innych przepisów, w szczególności dotyczących ochrony danych osobowych i nie powinny być ujawniane.

Ujawnienie osobom nieuprawnionym, w tym także stronom transakcji, informacji zgromadzonych w wyniku stosowania Programu, w szczególności faktu poinformowania GIIF o transakcjach, których okoliczności wskazują, że wartości majątkowe użyte do ich realizacji mogą pochodzić z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł albo co do których zachodzi uzasadnione podejrzenie, że mają związek z finansowaniem terroryzmu, jest zabronione.

Ustawa AML zapewnia pracownikom jednostki odpowiedzialnej za realizowanie Programu AML AL. działania mające na celu ochronę przed podejmowaniem wobec nich działań o charakterze represyjnym lub wpływających na pogorszenie ich sytuacji prawnej lub faktycznej, lub polegających na kierowaniu gróźb.



### Pamiętaj!

Każdy Partner Handlowy AL zobowiązany jest do zachowania w tajemnicy danych Pracowników Zespołu AML AL. Należy zwracać szczególną uwagę, czy w przekazywanej klientowi korespondencji nie widnieją żadne dane Pracowników Zespołu AML AL a w szczególności:

- imiona i nazwiska,
- adresy e-mail,
- numery telefonów.

Pracownicy AML AL ze względu na wrażliwy charakter podejmowanych działań powinni pozostać **anonimowi w relacji z klientami**.



Partnerzy Handlowi Alior Leasing Sp. z o.o. zobowiązani są do **niezwłocznego zgłaszania wszelkich przypadków naruszeń lub niezgodności**, w zakresie przestrzegania przepisów prawa oraz obowiązujących w AL procedur wewnętrznych, zgodnie z postanowieniami załącznika nr 9 do Programu AML AL.

W celu umożliwienia Partnerom Handlowym zgłaszania przypadków rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z **zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu**, AL zapewnia możliwość korzystania z wielu kanałów komunikacji. Partner Handlowy ma w tej sytuacji możliwość wyboru trybu zgłoszenia swoich uwag i komentarzy. Pełne wytyczne w zakresie zasad zgłoszenia naruszeń zostały opisane w zał. nr 9 do Programu AML AL.



## 9. UJAWNIEŃ DANYCH, ZASADY ZGŁASZANIA NARUSZEŃ PRZEPISÓW AML ORAZ KONSEKWENCJE NIEPRZESTRZEGANIA OBOWIĄZUJĄCYCH WYTYCZNYCH

Zgodnie z obowiązującym prawem przestępstwo prania pieniędzy objęte jest karą pozbawienia wolności. Należy pamiętać, że sankcje dotyczą nie tylko podmiotów i osób bezpośrednio zaangażowanych w proces prania, ale również pracowników instytucji finansowych, którzy mogą ponosić odpowiedzialność prawną za udzielanie pomocy w procedurze prania pieniędzy, jak również za niedopełnienie obowiązków.

Ustawa AML w art. 156 określa, że kto działając w imieniu lub na rzecz instytucji obowiązanej:

1. *nie dopełnia obowiązku przekazania Generalnemu Inspektorowi zawiadomienia o okolicznościach, które mogą wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, lub obowiązku przekazania GIIF zawiadomienia o powzięciu uzasadnionego podejrzenia, że określona transakcja lub wartości majątkowe będące przedmiotem tej transakcji mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu,*
2. *przekazuje Generalnemu Inspektorowi nieprawdziwe lub zataja prawdziwe dane dotyczące transakcji, rachunków lub osób,*
3. *ujawnia osobom nieupoważnionym, posiadaczom rachunku, których transakcje dotyczą, informacje zgromadzone zgodnie z ustawą lub wykorzystuje te informacje niezgodnie z zapisami ustawy, **podlega karze pozbawienia wolności od 3 miesięcy do lat 5.***

W przypadkach działania nieumyślnego sprawca czynu podlega grzywnie. Grzywnie podlega także każda osoba, która udaremnia lub utrudnia przeprowadzenie czynności kontrolnych.

Przepisy Kodeksu Karnego również przewidują sankcje dla osób niestosujących się do obowiązków wynikających z AML:

### Art. 165 a

*Kto gromadzi, przekazuje lub oferuje środki płatnicze, instrumenty finansowe, papiery wartościowe, wartości dewizowe, prawa majątkowe lub inne mienie ruchome lub nieruchomości w zamiarze finansowania przestępstwa o charakterze terrorystycznym lub udostępnia ich zorganizowanie grupie lub związkowi mającym na celu popełnienia przestępstwa lub osobie biorącej udział w takiej grupie, podlega karze pozbawienia wolności **od lat 2 do lat 15.***

### Art. 299

*§ 1. Każdy kto środki płatnicze, instrumenty finansowe, papiery wartościowe, wartości dewizowe, prawa majątkowe lub inne mienie ruchome lub nieruchomości pochodzące z korzyści związanych z popełnieniem czynu zabronionego, przyjmuje, posiada, używa, przekazuje lub wywozi za granicę, ukrywa, dokonuje ich transferu lub konwersji, pomaga przy przenoszeniu ich własności lub posiadania albo podejmuje inne czynności, które mogą udaremnić lub znacznie utrudnić stwierdzenie ich przestępczego pochodzenia lub miejsca umieszczenia, ich wykrycie, zajęcie albo orzeczenie przepadku **podlega karze pozbawienia wolności od 6 miesięcy do lat 8.***

*§ 2 Karze określonej w § 1 podlega każda osoba będąca pracownikiem lub działającą w imieniu lub na rzecz banku, instytucji finansowej lub kredytowej lub innego podmiotu, na którym na podstawie przepisów prawa ciąży obowiązek rejestracji transakcji i osób dokonujących transakcji, przyjmuje, wbrew przepisom, środki płatnicze, instrumenty finansowe, papiery wartościowe, wartości dewizowe, dokonuje ich transferu lub konwersji, lub przyjmuje je w innych okolicznościach wzbudzających uzasadnione podejrzenie, że stanowią one przedmiot czynu określonego w § 1, lub świadczy inne usługi mające na celu ukryć ich przestępcze pochodzenie lub usługi w zabezpieczeniu przed zajęciem.*

*§ 5 Jeżeli sprawca dopuszcza się czynu określonego w § 1 lub 2, działając w porozumieniu z innymi osobami, **podlega karze pozbawienia wolności od roku do lat 10.***

*§ 6 Karze określonej w § 5 podlega sprawca, jeżeli dopuszczając się czynu określonego w § 1 lub 2, osiąga znaczną korzyść majątkową.*

*§ 6a Kto czyni przygotowania do przestępstwa określonego w § 1 lub 2 **podlega karze pozbawienia wolności do lat 3.***

*§ 7 W razie skazania za przestępstwo określone w § 1 lub 2, sąd orzeka przepadek przedmiotów pochodzących bezpośrednio albo pośrednio z przestępstwa, a także korzyści z tego przestępstwa lub ich równowartość, chociażby nie stanowiły one własności sprawcy. Przepadku nie orzeka się w całości lub w części, jeżeli przedmiot, korzyść lub jej równowartość podlega zwrotowi pokrzywdzonemu lub innemu podmiotowi.*

*§ 8 Nie podlega karze za przestępstwo określone w § 1 lub 2, kto dobrowolnie ujawnił wobec organu powołanego do ścigania przestępstw informacje dotyczące osób uczestniczących w popełnieniu przestępstwa oraz okoliczności jego popełnienia, jeżeli zapobiegło to popełnieniu innego przestępstwa; jeżeli sprawca czynił starania zmierzające do ujawnienia tych informacji i okoliczności, sąd stosuje nadzwyczajne złagodzenie kary*



ALIOR

LEASING

10

PODSUMOWANIE – OBOWIĄZKI AML  
W PROCESIE NAWIĄZYWANIA  
RELACJI



## 10. PODSUMOWANIE - OBOWIĄZKI AML W PROCESIE NAWIĄZYWANIA RELACJI

- identyfikacja tożsamości klienta oraz weryfikacja dokumentów zgodnie z wytycznymi zawartymi w **Procedurze Identyfikacji Klienta w Alior Leasing spółka z o.o.** Ogranicz przypadki kopiowania dokumentu tożsamości klienta wyłącznie do sytuacji wymienionych w §6 Procedury. Usuń z komputera skany dokumentów tożsamości klientów po zakończeniu procesowania wniosku,
- ustalenie beneficjenta rzeczywistego klienta - w przypadku wystąpienia trudności w ustaleniu beneficjenta rzeczywistego konieczne jest ich udokumentowanie i przesłanie informacji na [aml.leasing@alior.pl](mailto:aml.leasing@alior.pl),
- ustalenie statusu PEP klienta - w przypadku zidentyfikowania klienta jako PEP należy wstrzymać procesowanie wniosku i pozyskać zgodę na nawiązanie relacji,
- udzielenie odpowiedzi na pytania AML,
- ustalenie klasy ryzyka klienta, uzupełnienie pola „Opis prowadzonej działalności” – należy wprowadzić aktualne informacje o faktycznie wykonywanej działalności klienta (m.in. opis działalności, ewentualny adres strony internetowej oraz inne dodatkowe informacje o kliencie),
- zweryfikowanie wypełnienia przez klienta pola na wniosku – źródło pochodzenia środków będących w dyspozycji klienta,
- w przypadku odnotowania rozbieżności pomiędzy danymi klienta widocznymi w CRBR a ustalonymi przez AL na etapie procesowania wniosku może pojawić się konieczność kontaktu z klientem celem wyjaśnienia rozbieżności,
- obowiązki z obszaru AML należy realizować w przypadku procesowania każdego nowego wniosku klienta, niezależnie od wcześniej zawartych umów,
- Partnerzy Handlowi prowadzący bezpośrednią korespondencję klientami, potencjalnymi klientami lub Pośrednikami, z którymi współpracuje Alior Leasing **nie mogą** udostępniać danych Pracowników innych jednostek poza strukturę Alior Leasing, w szczególności ich imion i nazwisk, adresów mailowych, numerów telefonów oraz stanowisk. Działania takie mogą skutkować podejmowaniem wobec ww. Pracowników/Współpracowników działań o charakterze represyjnym lub wpływających na pogorszenie ich sytuacji prawnej lub faktycznej, w tym kierowaniu wobec nich gróźb.



ALIOR

LEASING

**DZIĘKUJEMY  
ZA UWAGĘ**

ZESPÓŁ AML AL | wrzesień 2026