

**Zarządzenie wprowadzające do procedury
Ramius Sp. z o.o. kolejne czynniki do
uwzględniania podczas dokonywania oceny ryzyka
i obowiązkowej reakcji na takie schematy Aml**

Kolejne czynniki do uwzględniania podczas dokonywania oceny ryzyka i obowiązkowej reakcji na takie schematy Aml.

- 1/Nieadekwatność (kwota) transakcji do profilu klienta (klient za młody , klient w podeszłym wieku).
- 2 /Nieadekwatność (kwoty) transakcji do celu gospodarczego klienta , zwłaszcza gdy transakcja gotówkowa.
- 3/ Waluta transakcji nieużywana standardowo w transakcjach
- 4/ Klient odmawia lub w sposób wymijający udziela odpowiedzi na zadawane pytania \ w szczególności co do źródeł pochodzenia pieniędzy.
- 5/Wcześniejsza dystrybucja środków poprzez internet lub za pośrednictwem sieci przedstawicieli.

Reakcja :

- 1/ Wyjątkowa , należyta staranność przy obsłudze klienta nawet przy transakcjach podprogowych.
- 2/ Żądanie szczegółowych wyjaśnień i precyzyjnych odpowiedzi na zadawane pytania.
- 3 / Rozpatrywanie częstotliwości kontaktów z klientem pod kątem zmiany jego statusu z klienta okazjonalnego na klienta z którym nawiązuje się stosunki gospodarcze ; w takim przypadku należy stosować zawsze środki bezpieczeństwa finansowego (Art. 33 i następne Aml)
- 4/ W przypadku częstotliwości transakcji podprogowych tego samego klienta należy zastosować wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego (art.43 Aml)
- 5/ Wyjątkowo stosować uproszczone środki bezpieczeństwa finansowego (Art 42 Aml) w przypadku wystąpienia niskiego ryzyka wskazanego w tym przepisie.
- 6/ Stosować przepis art. 41 Aml w zakresie podstaw do odmowy przeprowadzania transakcji lub nawiązania stosunków gospodarczych i rozważenie tego stanu faktycznego pod kątem zawiadomienia GIIF.
- 8/ Wskazanie GIIF (Generalnego Inspektora) Warszawa ul. Świętokrzyska 12 jako właściwego do składania skarg i interwencji klientów.