

POLITYKA

przeciwko praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Superbet Zakłady Bukmacherskie Sp. z o.o. (zwana dalej: Polityką AML)

Szanowni Klienci!

Stosownie do art. 34 ust 5 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (dalej: Ustawa AML) udostępniamy Wam niniejszą Politykę przeciwko praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, dzięki której dowiesz się, w jaki sposób Superbet Zakłady Bukmacherskie sp. z o.o. (dalej: Superbet lub Spółka) wypełnia obowiązki jako instytucja obowiązana prowadząca działalność w zakresie urządzania zakładów wzajemnych w rozumieniu ustawy z dnia 19 listopada 2009 r o grach hazardowych, jak też stanowi informację o przetwarzaniu Waszych danych osobowych w tym zakresie.

Niniejsza informacja udzielona została niezależnie od obowiązku informacyjnego, do którego zrealizowania zobowiązana jest Superbet jako administrator danych osobowych Klientów na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE („RODO”).

Postanowienia ogólne

Spółka posiada wdrożony program odnoszący się do obszaru przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu, obejmujący zespół zasad i aktywności mający na celu zapobieganie wykorzystywania naszych usług do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu. Obejmuje on w szczególności wewnętrzne procedury, na podstawie których podejmujemy działania oparte na przeprowadzonej ocenie ryzyka, w tym stosujemy odpowiednie środki bezpieczeństwa, utrzymujemy system szkoleń dla naszych pracowników jak też wdrożone kanały komunikacyjne umożliwiające szybkie reagowanie na spostrzeżone nieprawidłowości, zarówno wewnątrz Spółki, jak w we współpracy z odpowiednimi służbami i instytucjami.

Korzystając z naszych usług możesz podlegać tym procedurom weryfikacyjnym wymagany przez obowiązujące prawo, a w związku z tym nasi pracownicy mogą żądać od Ciebie odpowiednich informacji lub dokumentów.

Dlatego przed skorzystaniem z usług Superbet uprzejmie prosimy o uważne przeczytanie niniejszej Polityki. Jeżeli nie rozumiesz jej postanowień lub w przypadku pytań prosimy je kierować do nas w formie pisemnej na adres siedziby Superbet, tj. ul. Rzymowskiego 31, 02-697 Warszawa lub na adres email: aml-pl@superbet.pl

Zastrzegamy sobie prawo do aktualizowania niniejszej Polityki AML w dowolnym momencie.

Czym jest pranie pieniędzy oraz finansowanie terroryzmu?

Pranie pieniędzy to proceder obejmujący wszelkiego rodzaju operacje mające na celu wprowadzenie do legalnego obrotu pieniędzy, które pochodzą z nielegalnych źródeł. Jest to działanie, za pomocą którego ukrywa się istnienie i nielegalne pochodzenie dochodów, nadając im pozory legalności. Definicję legalną prania brudnych pieniędzy zawiera art. 299 kodeksu karnego, którego treść znajdziesz na końcu niniejszej Polityki.

Finansowanie terroryzmu to akt terrorystyczny polegający na finansowaniu przestępstw o charakterze terrorystycznym czyli czynów zabronionych popełnionych w celu poważnego zastraszania wielu osób, zmuszania organu władzy publicznej jakiegoś państwa albo organu organizacji międzynarodowej do podjęcia lub zaniechania

określonych czynności czy też w celu wywołania poważnych zakłóceń w ustroju lub gospodarce jakiegoś państwa lub organizacji międzynarodowej, jak również i groźba popełnienia takiego czynu. Definicję legalną finansowania terroryzmu zawiera art. 165a kodeksu karnego, którego treść znajdziesz na końcu niniejszej Polityki.

Jakie obowiązki ma Superbet będąc instytucją obowiązaną?

Polityka AML odnosi się do wszystkich Klientów Superbet, którzy rejestrują konto do gry na stronie internetowej Spółki. Jesteśmy wówczas zobowiązani do przeprowadzenia oceny każdego Klienta, aby zrozumieć jego charakter i cel korzystania z naszych usług. W tym zakresie jesteśmy zobowiązani w szczególności do:

- 1) rozpoznawania oraz oceniania ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego ze stosunkami gospodarczymi lub z transakcją okazjonalną,
- 2) stosowania wobec naszych Klientów środków bezpieczeństwa finansowego,
- 3) zapewnienia mechanizmu stosowania szczególnych środków ograniczających przeciwko osobom, grupom i podmiotom, w szczególności będących na listach sankcyjnych,
- 4) dokumentowania zastosowanych środków bezpieczeństwa finansowego oraz wyników bieżącej analizy przeprowadzanych transakcji,
- 5) przekazywania informacji lub zawiadomień do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (dalej: GIIF), w szczególności informacji o transakcjach ponadprogowych jak i o okolicznościach mogących wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

Środki bezpieczeństwa finansowego ("środki KYC")

Środki bezpieczeństwa finansowego stosowane przez Superbet obejmują:

- 1) identyfikację Klienta oraz weryfikację jego tożsamości (polegają na pozyskaniu takich danych Klienta jak imię, nazwisko, obywatelstwo, datę i państwo urodzenia, Pesel, serii i numeru dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby, jak też adres zamieszkania oraz informację o prowadzonej działalności). W przypadku weryfikacji Spółka ma prawo żądać od Klienta dokumentów tożsamości, w celu potwierdzenia pozyskanych danych,
- 2) identyfikację beneficjenta rzeczywistego oraz podejmowanie uzasadnionych czynności w celu weryfikacji jego tożsamości,
- 3) ocenę stosunków gospodarczych i stosownie do sytuacji uzyskanie informacji na temat ich celu i zamierzonego charakteru,
- 4) bieżące monitorowanie stosunków gospodarczych Klienta, w tym: (1) analizę transakcji przeprowadzonych przez Klienta, w celu zapewnienia, że transakcje te są zgodne z naszą wiedzą o Kliencie oraz zgodne z przypisanym mu ryzykiem prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, (2) badanie źródła pochodzenia wartości majątkowych będących w dyspozycji Klienta (w przypadkach uzasadnionych okolicznościami) oraz (3) zapewnienie, że posiadane dokumenty, dane lub informacje dotyczące stosunków gospodarczych są na bieżąco aktualizowane.

Środki KYC stosujemy w szczególności gdy:

- 1) nawiązujemy stałą relację biznesową z Klientem (rejestracja konta online),
- 2) nastąpi obstawianie stawek oraz odbiór wygranych o równowartości 2.000 euro lub większej, bez względu na to, czy transakcja jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja, czy kilka operacji, które wydają się być ze sobą powiązane,
- 3) istnieje wątpliwość co do prawdziwości lub kompletności dotychczas uzyskanych danych identyfikacyjnych Klienta,
- 4) nastąpi identyfikacja Klienta PEP lub Klienta pochodzącego z kraju trzeciego wysokiego ryzyka lub objętego sankcjami krajowego lub międzynarodowego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu,

- 5) gdy ujawni się w jakikolwiek sposób podejrzenie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

W zależności od charakteru relacji z Klientem, dokonywanych transakcji, wysokości obrotów, środki KYC mogą mieć charakter uproszczony, standardowy lub wzmożony, co też wpływa na ilość i zakres żądanych informacji lub dokumentów.

Naszą podstawową zasadą jest to, że w przypadku, kiedy nie możemy zastosować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego opisanych powyżej to nie nawiązujemy z takim Klientem relacji biznesowej, a te które już istnieją, ulegają rozwiązaniu. Nadto okoliczności braku współpracy podlegają szczegółowej ocenie, a w szczególności czy niemożność zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego stanowi podstawę do zawiadomienia GIIF.

Dokumentowanie i przetwarzanie danych.

Realizacja obowiązków ustawowych wymaga by Superbet dokumentowała zastosowane działania, w szczególności wyniki bieżącej analizy przeprowadzanych transakcji oraz zastosowanych środków KYC, albowiem na żądanie uprawnionych organów Superbet zobowiązana jest wykazać, że przy uwzględnieniu poziomu rozpoznanego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego z danymi stosunkami gospodarczymi lub transakcją okazjonalną zastosowała odpowiednie środki bezpieczeństwa finansowego. W związku z tym, na potrzeby stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, zgodnie z art. 34 ust 4 Ustawy AML Superbet przetwarza informacje zawarte w dokumentach tożsamości Klienta oraz może sporządzać ich kopie.

Nadzór i doskonalenie

Funkcjonowanie oraz doskonalenie programu AML w Spółce obejmuje nie tylko bieżące szkolenie pracowników i osób odpowiedzialnych w tym obszarze. Procedury, wyniki przeprowadzanych kontroli i audytów oraz otrzymywane przez Spółkę informacje na bieżąco podlegają przeglądowi przez zespół AML, w tym najwyższe kierownictwo Spółki, co pozwala na stały rozwój wiedzy i praktyki w zakresie działalności, którą prowadzi Spółka Superbet.

Niezależnie od tego, wdrożona została również wewnętrzna procedura anonimowego zgłaszania rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w ramach której pracownicy mają możliwość zgłaszania rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu bez narażania się na negatywne względem nich konsekwencje.

W pozostałym zakresie, każdy Klient, w sytuacji spostrzeżeń związanych z nieprawidłowym funkcjonowaniem systemu AML w Spółce, ma możliwość dokonać takiego zgłoszenia zarówno do Oficera AML Spółki (MLRO) na adres e-mail: aml-pl@superbet.pl lub bezpośrednio do Generalnego Inspektora (GIIF).

Podstawa prawna:

1. Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz rozporządzenia wykonawcze do tej ustawy,
2. Ustawa z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny.

Użyte definicje:

1. Pranie pieniędzy - to czyn określony w art. 299 kodeksu karnego, tj.

Art. 299 [Pranie brudnych pieniędzy]

§1. 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 do przenoszenia ich własności lub posiadania albo podejmuje inne czynności, które mogą udaremnić lub znacznie utrudnić stwierdzenie ich przestępnego 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, kto będąc pracownikiem lub działając 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 ukryć ich przestępne pochodzenie lub usługi w zabezpieczeniu przed zajęciem. §3. (uchylony).

§4. (uchylony).

§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.

2. Finansowanie terroryzmu - to czyn określony w art. 165 a ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r kodeks karny, tj:

§ 1. Kto gromadzi, przekazuje lub oferuje środki płatnicze, instrumenty finansowe, papiery wartościowe, wartości dewizowe, prawa majątkowe lub inne mienie ruchome lub nieruchomości w zamiarze sfinansowania przestępstwa o charakterze terrorystycznym lub przestępstwa, o którym mowa w art. 120, art. 121, art. 136, art. 166, art. 167, art. 171, art. 252, art. 255a, lub art. 259a, podlega karze pozbawienia wolności od lat 2 do 12.

§2. Tej samej karze podlega, kto udostępnia mienie określone w § 1 zorganizowanej grupie lub związkowi mającym na celu popełnienie przestępstwa, o którym mowa w tym przepisie, osobie biorącej udział w takiej grupie lub związku lub osobie, która ma zamiar popełnienia takiego przestępstwa.

§ 3. Kto, nie będąc do tego obowiązany na mocy ustawy, pokrywa koszty związane z zaspokojeniem potrzeb lub wykonaniem zobowiązań finansowych grupy, związku lub osoby, o których mowa w § 2, podlega karze pozbawienia wolności do lat 3.

§ 4. Tej samej karze podlega sprawca czynu określonego w § 1 lub 2, który działa nieumyślnie.

3. Beneficjent rzeczywisty - to osoba fizyczna lub osoby fizyczne sprawujące bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad klientem poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez klienta, lub osobę fizyczną lub osoby fizyczne, w imieniu których są nawiązywane stosunki gospodarcze lub przeprowadzana jest transakcja okazjonalna.

4. PEP – osoba zajmująca eksponowane stanowisko polityczne, członek jej rodziny, osoba znana jako bliski jej współpracownik, tj.:

a) Osoba zajmująca eksponowane stanowisko polityczne - to osoba fizyczna lub osoby fizyczne zajmujące znaczące

stanowiska lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:

- 1) szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów, sekretarzy stanu, podsekretarzy stanu, w tym Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesa Rady Ministrów i wiceprezesa Rady Ministrów,
- 2) członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych, w tym posłów i senatorów,
- 3) członków organów zarządzających partii politycznych,
- 4) członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych, w tym sędziów Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego, Naczelnego Sądu Administracyjnego, wojewódzkich sądów administracyjnych oraz sędziów sądów apelacyjnych,
- 5) członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych, w tym Prezesa oraz członków Zarządu NBP,
- 6) ambasadorów, chargés d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
- 7) członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, w tym dyrektorów przedsiębiorstw państwowych oraz członków 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,
- 8) dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
- 9) dyrektorów generalnych w urzędach naczelnym i centralnym organów państwowych, dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich oraz kierowników urzędów terenowych organów rządowej administracji specjalnej;

b) Osoby znane jako bliscy współpracownicy osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne, to:

- 1) osoby fizyczne będące beneficjentami rzeczywistymi osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub utrzymujące z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą,
- 2) osoby fizyczne będące 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

c) Członkach rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne, to:

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

5. Przeprowadzanie transakcji - to wykonanie przez instytucję obowiązującą dyspozycji lub zlecenia wydanych przez klienta lub osobę działającą w jego imieniu.

6. Stosunki gospodarcze - to stosunki instytucji obowiązanej z klientem związane z działalnością zawodową instytucji obowiązanej, które w chwili ich nawiązywania wykazują cechę trwałości.

7. Transakcja - to czynność prawna lub faktyczna, na podstawie, której dokonuje się przeniesienia własności lub posiadania wartości majątkowych, lub czynność prawna lub faktyczna dokonywana w celu przeniesienia własności lub posiadania wartości majątkowych.

8. Transakcja okazjonalna - to transakcja, która nie jest przeprowadzana w ramach stosunków gospodarczych.

9. **Wartości majątkowe** - to prawa majątkowe lub inne mienie ruchome lub nieruchomości, środki płatnicze, instrumenty finansowe w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, inne papiery wartościowe, wartości dewizowe oraz waluty wirtualne.