

## **Regulamin przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu**

### **Postanowienia ogólne**

#### **§ 1**

Niniejszy Regulamin określa sposób postępowania ClickDonate Tomasz Bukowski Spółka Komandytowa z siedzibą w Warszawie mający na celu wprowadzenie procedur w zakresie przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, a w szczególności:

- a) określenie sposobu wykonywania środków bezpieczeństwa finansowego;
- b) określenie sposobu rejestracji transakcji;
- c) określenie sposobu analizy i oceny ryzyka;
- d) określenie sposobu przekazywania informacji o transakcjach Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej;
- e) określenie procedury wstrzymania transakcji i zamrożenia wartości majątkowych;
- f) określenie sposobu przechowywania informacji.

#### **§ 2**

Ilekoć w niniejszym Regulaminie jest mowa o:

1. **Ustawie** – rozumie się przez to ustawę z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2000 r. Nr 116 poz. 1216 z późn. zm.) bądź wszelkie inne aktualne akty prawne i rozporządzenia regulujące zasady oraz tryb przeciwdziałania praniu pieniędzy lub przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu;

2. **ClickDonate** – rozumie się przez to ClickDonate Tomasz Bukowski Spółkę Komandytową z siedzibą w Warszawie, przy ul. Andrzeja Sołtana 3 lok. 51, wpisaną do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: 0000633703, NIP: 5223069994, REGON: 36524457000000;

3. **GIIF** – Generalny Inspektor Informacji Finansowej;

4. **beneficjencie rzeczywistym** – rozumie się przez to:

a) osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które są właścicielami osoby prawnej lub sprawują kontrolę nad klientem albo mają wpływ na osobę fizyczną, w imieniu której przeprowadzana jest transakcja lub prowadzona jest działalność;

b) osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które są udziałowcami lub akcjonariuszami lub posiadają prawo głosu na zgromadzeniu wspólników w wysokości powyżej 25 % w tej osobie prawnej, w tym za pomocą pakietów akcji na okaziciela, z wyjątkiem spółek, których papiery wartościowe są w obrocie zorganizowanym, podlegających lub

stosujących przepisy prawa Unii Europejskiej w zakresie ujawniania informacji, a także podmiotów świadczących usługi finansowe na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej albo państwa równoważnego – w przypadku osób prawnych;

c) osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które sprawują kontrolę nad co najmniej 25 % majątku – w przypadku podmiotów, którym powierzono administrowanie wartościami majątkowymi oraz rozdzielanie takich wartości, z wyjątkiem podmiotów wykonujących czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt. 4 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2014 poz. 94 z późn. zm.).

**5. osobach zajmujących eksponowane stanowiska polityczne** – rozumie się przez to niżej wymienione osoby fizyczne:

a) szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów lub zastępców ministrów, członków parlamentu, sędziów sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych, których orzeczenia nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych, członków trybunałów obrachunkowych, członków zarządów banków centralnych, ambasadorów, *chargés d'affaires* oraz wyższych oficerów sił zbrojnych, członków organów zarządzających lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych – którzy sprawują lub sprawowali te funkcje publiczne w okresie roku od dnia zaprzestania spełniania przesłanek określonych w przepisach Ustawy;

b) małżonków osób, o których mowa w lit. a), lub osoby pozostające z nimi we wspólnym pożyciu, rodziców i dzieci osób, o których mowa w lit a), małżonków tych rodziców i dzieci lub osoby pozostające z nimi we wspólnym pożyciu;

c) które pozostają lub pozostawały z osobami, o których mowa w lit. a), w ścisłej współpracy zawodowej lub gospodarczej lub są współwłaścicielami podmiotów prawa, a także jedynymi uprawnionymi do majątku podmiotów prawa, jeżeli zostały one założone na rzecz tych osób;

- mające miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;

### § 3

1. ClickDonate jako biuro usług płatniczych jest instytucją obowiązaną w rozumieniu art. 2 pkt 1) lit. e) Ustawy.

2. Przedmiotem prowadzonej przez ClickDonate działalności gospodarczej jest szeroko rozumiane pośrednictwo pieniężne.

## Obowiązki ClickDonate

### § 4

1. Dla uniknięcia wykorzystania ClickDonate w procederze prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, jak również w celu realizacji obowiązków wynikających z obowiązujących

przepisów, dokonuje się w szczególności następujących czynności, opisanych w dalszej części niniejszego Regulaminu:

- a) wyznaczanie osoby odpowiedzialnej za realizację obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (art. 10b Ustawy);
- b) wprowadzanie w formie pisemnej wewnętrzne procedury (art. 10a ust. 1 Ustawy);
- c) przeprowadzanie analizy ryzyka (art. 8b ust. 1 Ustawy) w stosunku do wszystkich klientów z uwzględnieniem zapisów art. 8b ust. 1 i art. 10a ust. 3 Ustawy;
- d) stosowanie środki bezpieczeństwa finansowego (art. 8b w związku z art. 10a ust. 3 i art. 8b ust. 4 Ustawy), ze szczególnym uwzględnieniem obowiązków związanych z identyfikacją beneficjenta rzeczywistego;
- e) analizowanie transakcji (art. 8a ust. 1 i 2 Ustawy) – bieżąca analiza transakcji służy typowaniu transakcji, o których mowa w art. 8 ust. 3 i 3a oraz art. 16 i 17 Ustawy, powinna być dokonywana w formie papierowej lub elektronicznej i powinna być przechowywana przez okres 5 lat licząc od pierwszego dnia roku następującego po upływie roku, w którym zostały przeprowadzone;
- f) rejestrowanie transakcji, o których mowa w art. 8 ust. 1 oraz 8 ust 3 i 3a Ustawy;
- g) przekazywanie do GIIF informacji o transakcjach o których mowa w art. 8 ust. 1, 3 i 3a oraz art. 16 i 17 Ustawy, informacje powinny być przekazywane: w przypadku transakcji, o których mowa w art. 8 ust. 1 Ustawy – do 14 dnia każdego miesiąca, natomiast, jeśli chodzi o transakcje, o których mowa w art. 8 ust. 3 i 3a oraz art. 16 i 17 Ustawy – niezwłocznie;
- h) przechowywanie dokumentów i informacji – wyniki analiz, informacje uzyskane w wyniku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego – art. 8 ust. 4 i 4a, art. 8a ust. 2 oraz art. 9k Ustawy;
- i) zapewnienie udziału pracownikom, wykonującym obowiązki związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w programach szkoleniowych dotyczących tych obowiązków (art. 10a ust. 4 Ustawy);
- j) stosowanie szczególnych środków ograniczających przeciwko osobom, grupom i podmiotom – rozdział 5a Ustawy;
- k) weryfikowanie czy klient jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, a w przypadku gdy klient jest taka osobą stosowanie art. 9e ust. 4 Ustawy.

2. Obowiązki ClickDonate w zakresie realizacji postanowień niniejszego Regulaminu należą do Piotra Nowickiego i Tomasza Bukowskiego.

## **Rejestrowanie transakcji**

### **§ 5**

1. ClickDonate przeprowadzając wynikającą z dyspozycji (zlecenia) klienta transakcję, której równowartość przekracza 15 000,00 euro, ma obowiązek zarejestrować taką transakcję zarówno, gdy transakcja jest dokonywana w ramach pojedynczej operacji, jak i w ramach kilku operacji, jeżeli okoliczności wskazują, że są one ze sobą powiązane i zostały podzielone na operacje o mniejszej wartości z zamiarem uniknięcia obowiązku rejestracji.

2. Obowiązek rejestrowania transakcji, o którym mowa w ust. 1, nie dotyczy:

- a) przelewu z rachunku na rachunek lokaty terminowej, które należą do tego samego klienta w tej samej instytucji;
- b) przelewu na rachunek z rachunku lokaty terminowej, które należą do tego samego klienta w tej samej instytucji;
- c) przelewów przychodzących, z wyjątkiem przelewów przychodzących z zagranicy;
- d) transakcji związanych z gospodarką własną ClickDonate;
- e) transakcji zawieranych na rynku międzybankowym;
- f) transakcji z organami administracji rządowej, organów samorządu terytorialnego oraz organami egzekucyjnymi;
- g) gdy klient jest podmiotem świadczącym usługi finansowe, mającym siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej albo państwa równoważnego, określonego na podstawie odrębnych przepisów;
- h) banków zrzeszających banki spółdzielcze, o ile transakcja została zarejestrowana w zrzeszonym banku spółdzielczym;
- i) transakcji tymczasowego przewłaszczenia na zabezpieczenie wartości majątkowych, wykonanej na czas trwania umowy przewłaszczenia z instytucją.

3. ClickDonate ma obowiązek zarejestrować każdą transakcję z udziałem klienta, jeżeli jej okoliczności wskazują na związek z procederem prania pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu, bez względu na wartość transakcji i jej charakter (transakcje podejrzane).

4. W przypadku, gdy ClickDonate nie przyjmuje dyspozycji lub zlecenia do przeprowadzenia transakcji, obowiązek, o którym mowa w ust. 3, stosuje się także, gdy ClickDonate wie lub przy zachowaniu należytej staranności powinien wiedzieć o takiej transakcji w związku z wykonaniem umowy z klientem.

## **§ 6**

1. ClickDonate przechowuje przez okres co najmniej 5 lat:

- a) rejestr transakcji, o którym mowa w § 5, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym transakcje zostały zarejestrowane;
- b) informacje o ww. transakcjach oraz dokumenty dotyczące tych transakcji, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym dokonano ostatniego zapisu związanego z transakcją;

c) informacje uzyskiwane w wyniku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym przeprowadzono transakcję z klientem.

2. W przypadku likwidacji, połączenia, podziału lub przekształcenia ClickDonate, do przechowywania rejestrów i dokumentacji stosuje się przepisy art. 76 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330 z późn. zm.).

## **§ 7**

Przy ustalaniu równowartości w euro, o której mowa w § 5 ust. 1, stosuje się średni kurs Narodowego Banku Polskiego dla danej waluty, obowiązujący w dniu dokonania transakcji lub w dniu złożenia dyspozycji bądź w dniu zlecenia przeprowadzenia transakcji.

## **Analiza oceny ryzyka**

### **§ 8**

1. ClickDonate stosuje wobec swoich klientów środki bezpieczeństwa finansowego. Zakres stosowania jest określany na podstawie oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, zwanej dalej "oceną ryzyka", dokonanej w wyniku analizy, z uwzględnieniem w szczególności rodzaju klienta, stosunków gospodarczych, produktów lub transakcji.

2. Środki bezpieczeństwa finansowego, o których mowa powyżej w ust. 1, polegają na:

a) identyfikacji klienta i weryfikacji jego tożsamości na podstawie dokumentów lub informacji publicznie dostępnych, która to identyfikacja obejmuje:

i. w przypadku osób fizycznych i ich przedstawicieli – ustalenie i zapisanie cech dokumentu stwierdzającego na podstawie odrębnych przepisów tożsamość osoby, a także imienia, nazwiska, obywatelstwa oraz adresu osoby dokonującej transakcji, a ponadto numeru PESEL lub daty urodzenia w przypadku osoby nieposiadającej numeru PESEL lub numeru dokumentu stwierdzającego tożsamość cudzoziemca lub kodu kraju w przypadku przedstawienia paszportu;

ii. w przypadku osób prawnych – zapisanie aktualnych danych z wyciągu z rejestru sądowego lub innego dokumentu, wskazującego nazwę (firmę), formę organizacyjną osoby prawnej, siedzibę i jej adres, numer identyfikacji podatkowej, a także imienia, nazwiska i numeru PESEL lub daty urodzenia w przypadku osoby nieposiadającej numeru PESEL, osoby reprezentującej tę osobę prawną;

iii. w przypadku jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej – zapisanie aktualnych danych z dokumentu wskazującego nazwę, formę organizacyjną, siedzibę i jej adres, numer identyfikacji podatkowej, a także imienia, nazwiska i numeru PESEL lub daty urodzenia w przypadku osoby nieposiadającej numeru PESEL, osoby reprezentującej tę jednostkę;

iv. identyfikacja, o której mowa powyżej, dotyczy także stron transakcji niebędących klientami i obejmuje ustalenie i zapisanie ich nazwy (firmy) lub

imienia i nazwiska oraz adresu, w zakresie, w jakim dane te ClickDonate może ustalić przy zachowaniu należytej staranności;

b) podejmowaniu czynności, z zachowaniem należytej staranności, w celu identyfikacji beneficjenta rzeczywistego i stosowaniu uzależnionych od oceny ryzyka odpowiednich środków weryfikacji jego tożsamości w celu uzyskania przez ClickDonate danych dotyczących tożsamości beneficjenta rzeczywistego, w tym ustalaniu struktury własności i zależności klienta. Identyfikacja w takim wypadku obejmuje:

i. ustalenie i zapisanie imienia, nazwiska i adresu oraz dodatkowo innych danych identyfikacyjnych, o których mowa powyżej w ust. 2 lit. a) pkt i, w zakresie, jakim ClickDonate może je ustalić;

c) uzyskiwaniu informacji dotyczących celu i zamierzonego przez klienta charakteru stosunków gospodarczych;

d) bieżącym monitorowaniu stosunków gospodarczych z klientem, w tym badaniu przeprowadzanych transakcji w celu zapewnienia, że przeprowadzane transakcje są zgodne z wiedzą ClickDonate o kliencie i profilu jego działalności oraz z ryzykiem, a także, w miarę możliwości, badaniu źródła pochodzenia wartości majątkowych oraz bieżącym aktualizowaniu posiadanych dokumentów i informacji.

3. ClickDonate stosuje środki bezpieczeństwa finansowego w następujących przypadkach:

a) przy zawieraniu umowy z klientem;

b) przy przeprowadzaniu transakcji z klientem, z którym ClickDonate nie zawarła uprzednio umowy, której równowartość przekracza 15 000,00 euro, bez względu na to czy transakcja jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja czy kilka operacji, których okoliczności wskazują, że są one ze sobą powiązane;

c) gdy istnieje podejrzenie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu bez względu na wartość transakcji, formę organizacyjną oraz rodzaj klienta;

d) gdy zachodzi wątpliwość czy otrzymane wcześniej dane o kliencie, o których mowa w ust. 2 lit. a) są prawdziwe lub pełne.

## § 9

1. Weryfikacja tożsamości klienta bądź beneficjenta rzeczywistego, o której mowa w § 8 ust. 2 lit. a) i b), polega na sprawdzeniu i potwierdzeniu danych z przeprowadzonej identyfikacji, o której mowa § 8 ust. 2 lit. a) pkt i – iii oraz lit. b) pkt i, która następuje przed zawarciem umowy z klientem lub przed przeprowadzeniem transakcji.

2. Weryfikacja, o której mowa w § 8 ust. 2 lit. a) i b), może być zakończona po nawiązaniu stosunków gospodarczych, jedynie jeżeli jest to konieczne dla zapewnienia dalszego prowadzenia działalności gospodarczej oraz, gdy występuje niewielkie ryzyko prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu ustalone na podstawie przeprowadzonej analizy.

## § 10

1. W sytuacji, gdy nie jest możliwe wykonanie obowiązków, o których mowa w § 8 ust. 2 lit. a) – c), ClickDonate nie przeprowadza transakcji, wstrzymuje podpisanie umowy z klientem lub rozwiązuje zawarte umowy oraz przekazuje GIIF, (w uzasadnionych przypadkach z uwzględnieniem ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu) informacje o danym kliencie wraz z posiadanymi informacjami o planowanej przez niego transakcji.
2. ClickDonate na żądanie organów informacji finansowej oraz innych organów uprawnionych na mocy Ustawy, wykazuje zastosowane środki bezpieczeństwa finansowego w związku z ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.

## § 11

1. ClickDonate dokonuje analizy klientów i zawartych z nimi transakcji z punktu widzenia ryzyka ich wykorzystania do procederu prania pieniędzy, biorąc w szczególności pod uwagę przy dokonywaniu analizy i oceny następujące kryteria:
  - a) ekonomiczne – polegające na ocenie transakcji klienta pod względem celu prowadzonej przez niego działalności gospodarczej;
  - b) geograficzne – polegające na dokonywaniu transakcji nieuzasadnionych charakterem działalności gospodarczej zawieranych z podmiotami z państw, w których występuje wysokie zagrożenie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu;
  - c) przedmiotowe – polegające na prowadzeniu przez klienta działalności gospodarczej wysokiego ryzyka z punktu widzenia podatności na pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu;
  - d) behawioralne – polegające na nietypowym, w danej sytuacji, zachowaniu klienta.
2. ClickDonate stosuje, na podstawie analizy ryzyka wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego wobec klienta w przypadkach, które mogą wiązać się z wyższym ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz w przypadkach określonych w poniżej podanych ust. 3-5.
3. W sytuacji, gdy klient nie jest obecny, dla celów identyfikacji stosuje się, w celu zmniejszenia ryzyka, co najmniej jeden z następujących środków:
  - a) ustalenie tożsamości klienta na podstawie dodatkowych dokumentów lub informacji;
  - b) dodatkową weryfikację autentyczności przedstawionych dokumentów lub poświadczenie ich zgodności z oryginałem przez notariusza, organ administracji rządowej, organ samorządu terytorialnego lub podmiot świadczący usługi finansowe;
  - c) ustalenie, że pierwsza transakcja została przeprowadzona za pośrednictwem rachunku klienta w podmiocie świadczącym usługi finansowe.
4. W odniesieniu do osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne, ClickDonate:

- a) ocenia ryzyko, poprzez sprawdzenie na podstawie ogólnie dostępnych informacji, w tym informacji zawartych w Internecie, czy klient jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne;
- b) podejmuje możliwe środki w celu ustalenia źródła pochodzenia wprowadzanych do obrotu wartości majątkowych;
- c) prowadzi stałą kontrolę przeprowadzanych transakcji;
- d) zawiera umowę z klientem po uprzednim uzyskaniu zgody zarządu, wskazanego członka zarządu, osoby wyznaczonej przez zarząd lub osoby odpowiedzialnej za działalność ClickDonate.

5. ClickDonate może przyjmować oświadczenia na piśmie, czy dany klient jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, pod rygorem odpowiedzialności karnej za podanie danych niezgodnych ze stanem faktycznym.

## **Analiza transakcji**

### **§ 12**

1. ClickDonate prowadzi bieżącą analizę wszystkich przeprowadzanych transakcji, a także transakcji, które nie podlegają obowiązkowi rejestracji przez ClickDonate.
2. Bieżąca analiza transakcji służy typowaniu transakcji, o których mowa w art. 8 ust. 3 i 3a oraz art. 16 i 17 Ustawy.
3. Wyniki analiz transakcji, ClickDonate dokumentuje w formie elektronicznej.
4. Wyniki analiz przechowywane są przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zostały przeprowadzone. W przypadku likwidacji, połączenia, podziału oraz przekształcenia ClickDonate, do przechowywania dokumentacji stosuje się odpowiednio przepisy art. 76 ustawy rachunkowości (Dz. U. z 2013 poz. 330 z późn. zm.).

## **Przekazywanie danych do GIIF**

### **§ 13**

1. ClickDonate przekazuje do GIIF informacje o transakcjach zarejestrowanych zgodnie z § 5 ust. 1 i 3. Przekazanie to polega na przesłaniu lub dostarczeniu danych z rejestru transakcji, o którym mowa w § 6 ust. 1 lit a), także z wykorzystaniem informatycznych nośników danych.
2. Informacje o transakcjach, o których mowa w § 5 ust. 1, mogą być przekazywane do GIIF za pośrednictwem izb gospodarczych zrzeszających instytucje obowiązane i banków zrzeszających banki spółdzielcze.

### **§ 14**



1. Informacje o transakcjach zarejestrowanych zgodnie z § 5 ust. 1 i 3 powinny zawierać w szczególności następujące dane:

- a) datę przeprowadzenia transakcji;
- b) dane identyfikacyjne stron transakcji, o których mowa w § 8 ust. 2 lit. a) pkt i - iv;
- c) kwotę, walutę i rodzaj transakcji;
- d) numery rachunków, które zostały wykorzystane do przeprowadzenia transakcji, w przypadku transakcji z udziałem takich rachunków;
- e) uzasadnienie oraz miejsce, datę i sposób złożenia dyspozycji w przypadku przekazywania informacji o transakcji, o których mowa w § 5 ust. 3.

2. Informacje o transakcjach zarejestrowanych zgodnie z § 5 ust. 1 i 3, zawierające dane określone powyżej w ust. 1, przekazuje się do GIIF:

- a) w terminie 14 dni po upływie każdego miesiąca kalendarzowego - w przypadku transakcji, o których mowa w § 5 ust. 1;
- b) niezwłocznie - w przypadku transakcji, o których mowa w § 5 ust. 3.

## **§ 15**

W przypadku transakcji, o której mowa w § 5 ust. 3, ClickDonate przekazuje dodatkowe dane o stronach transakcji, będące w jej posiadaniu, w tym informacje o ich rachunkach osobistych oraz związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą, niewykorzystanych w przedmiotowej transakcji.

## **Procedura wstrzymania transakcji i zamrożenia wartości majątkowych**

### **§ 16**

1. ClickDonate po otrzymaniu dyspozycji lub zlecenia przeprowadzenia transakcji, mając przeprowadzić transakcję lub posiadając informacje o zamiarze przeprowadzenia transakcji, co do której zachodzi uzasadnione podejrzenie, że transakcja ta może mieć związek z popełnieniem przestępstwa, o którym mowa w art. 165a lub art. 299 Kodeksu karnego (Dz. U z 1997 r. Nr 88 poz. 553 z późn. zm.), ma obowiązek niezwłocznie zawiadomić na piśmie GIIF, przekazując wszystkie posiadane dane określone w § 14 ust. 1 oraz § 15 wraz ze wskazaniem przesłanek przemawiających za wstrzymaniem transakcji oraz wskazać przewidywany termin jej realizacji.

2. GIIF przesyła pisemne potwierdzenie przyjęcia niniejszego zawiadomienia.

3. Niniejsze zawiadomienie i potwierdzenie może zostać przekazane także przy użyciu informatycznych nośników danych.

4. Jeżeli niniejszego zawiadomienia, nie można dokonać przed wykonaniem albo podczas wykonywania dyspozycji lub zlecenia przeprowadzenia transakcji, ClickDonate przekazuje informację o transakcji niezwłocznie po jej przeprowadzeniu, podając jednocześnie przyczyny braku wcześniejszego zawiadomienia.

## **§ 17**

1. Jeżeli GIIF zgłosi do ClickDonate pisemne żądanie wstrzymania planowanej lub realizowanej transakcji, ClickDonate wstrzymuje realizowanie transakcji niezwłocznie po otrzymaniu niniejszego żądania.
2. Do czasu otrzymania niniejszego żądania, ClickDonate nie wykonuje żadnych transakcji, której dotyczy zawiadomienie, jednak nie dłużej niż 24 godziny od momentu potwierdzenia niniejszego zawiadomienia.

## **§ 18**

1. Żądanie GIIF, o którym mowa w § 17, aby było ważne, musi zostać dostarczone do ClickDonate w ciągu 24 godzin od momentu potwierdzenia przyjęcia zawiadomienia przez GIIF. Okres, na który transakcja zostaje wstrzymana, nie może trwać dłużej niż 72 godziny od momentu potwierdzenia przyjęcia zawiadomienia.
2. Do liczenia powyższych terminów nie wlicza się sobót, niedziel i dni ustawowo wolnych od pracy.

## **§ 19**

1. Czas, na który zostaje wstrzymana niniejsza transakcja może zostać przedłużony postanowieniem prokuratora na okres do 3 miesięcy od otrzymania zawiadomienia przez właściwego prokuratora od GIIF.
2. Wstrzymanie transakcji upada, jeżeli przed upływem 3 miesięcy od otrzymania powyższego zawiadomienia przez prokuraturę, nie zostanie wydane postanowienie o zabezpieczeniu majątkowym.

## **§ 20**

Na żądanie zlecającego transakcję, ClickDonate może poinformować go o wstrzymaniu niniejszej transakcji i wskazać organ, który tego zażądał.

## **§ 21**

1. ClickDonate dokonuje zamrożenia wartości majątkowych, z zachowaniem należytej staranności, z wyłączeniem rzeczy ruchomych i nieruchomości, na podstawie:
  - a) prawa Unii Europejskiej wprowadzającego szczególne środki ograniczające przeciwko niektórym osobom, grupom lub podmiotom oraz
  - b) przepisów wydanych przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw zagranicznych, w których mogą zostać określone listy osób, grup lub podmiotów, w stosunku do których dokonuje się

zamrożenia, z uwzględnieniem konieczności wykonania zobowiązań wynikających z wiążących Rzeczpospolitą Polską umów międzynarodowych lub wiążących uchwał organizacji międzynarodowych, oraz mając na uwadze konieczność zwalczania terroryzmu i przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu.

2. ClickDonate dokonując zamrożenia, przekazuje wszystkie posiadane dane związane z zamrożeniem wartości majątkowych do GIIF, w formie elektronicznej.

## **Przepisy końcowe**

### **§ 22**

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
2. Niniejszy Regulamin oraz wynikające z niego zobowiązania podlegają prawu polskiemu.
3. W sytuacji, gdy określona część zapisów niniejszego Regulaminu zostanie uznana za nieważną prawomocnym orzeczeniem sądu, pozostałe zapisy pozostają w mocy.
4. Niniejszy Regulamin wchodzi w życie w dniu 14.12.2016 r.