

Warszawa, dnia 21 października 2009 roku

## **INFORMACJA PRASOWA**

### **Izba przygotowała Standard oceny klientów funduszy pod kątem ryzyka związanego z praniem pieniędzy**

Izba Zarządzających Funduszami i Aktywami we współpracy ze zrzeszonymi towarzystwami funduszy inwestycyjnych przygotowała standard oceny klientów funduszy inwestycyjnych w celu określenia poziomu ryzyka związanego z praniem pieniędzy oraz finansowaniem terroryzmu. Standard został przygotowany w związku z wymogami znowelizowanej ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Ustawa o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, która wchodzi w życie jutro, 22 października 2009 roku, zobowiązuje instytucje finansowe (również TFI zarządzające funduszami inwestycyjnymi) do wprowadzenia wewnętrznej procedury w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. W związku z tym, Izba przygotowała model oceny ryzyka, który mierzy poziom ryzyka danego klienta w szczególności pod kątem 4 najważniejszych kryteriów: ekonomicznego, geograficznego, przedmiotowego oraz behawioralnego. Na bazie tych kryteriów wyróżniono 17 mierników, na podstawie których określa się poziom ryzyka klienta. Izba rekomenduje cztery poziomy ryzyka: od nieakceptowalnego przez podwyższony i standardowy do umiarkowanego. Każdemu z poziomów odpowiada zalecane postępowanie TFI wobec klienta. W zależności od uzyskanych wyników przez klienta, instytucja będzie zobowiązana stosować odpowiednie środki bezpieczeństwa od standardowych po wzmożone.

Towarzystwa mają sześć miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy, czyli od jutra, na dostosowanie swoich wewnętrznych procedur do wymogów ustawy. Po upływie pół roku, TFI muszą być gotowe do zbadania wszystkich nowych klientów, którzy będą chcieli kupić fundusze, natomiast po upływie roku, zgodnie z wymogami ustawy, powinni być już zdiagnozowani wszyscy klienci TFI (zarówno dotychczasowi jak i nowi). Badanie będzie się mogło odbywać na poziomie TFI, agenta transferowego lub dystrybutora. *Różnorodność podmiotów, które będą wdrażać nowe przepisy, mogłaby zaszkodzić brakiem spójności w procedurach służących ocenie poziomu ryzyka klientów. Dlatego Izba rekomenduje taki model oceny ryzyka, który ujednotoczy sposób badania ryzyka klientów, a także uwzględni szeroki katalog kryteriów analizy ryzyka. TFI mogą skorzystać z przygotowanego przez nas modelu w wybranym przez siebie zakresie i wariacie, w zależności od wewnętrznie przyjętych rozwiązań.* – mówi Marcin Dyl Prezes Zarządu IZFiA.



**Izba Zarządzających Funduszami i Aktywami**  
*CZŁONEK EFAMA – EUROPEAN FUND AND ASSET MANAGEMENT ASSOCIATION*

---

\*\*\*

**Izba Zarządzających Funduszami i Aktywami** jest organizacją zrzeszającą, na zasadach dobrowolności, działające w Polsce towarzystwa funduszy inwestycyjnych, działa na mocy ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146 poz. 1546 ze zmianami). Izba została powołana 28 października 2004 roku (wcześniej – od 1997 roku środowisko było reprezentowane przez Stowarzyszenie Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych, którego następcą jest Izba). Do jej statutowych celów należy reprezentowanie środowiska towarzystw funduszy inwestycyjnych, wspieranie rozwoju towarzystw funduszy inwestycyjnych w Polsce, upowszechnianie wiedzy o funduszach, rozwijanie i doskonalenie zasad etyki zawodowej specjalistów związanych z zarządzaniem funduszami inwestycyjnymi. Członkami Izby jest 18 działających w Polsce towarzystw funduszy inwestycyjnych, zarządzających ponad 350 funduszami, których aktywa na koniec września bieżącego roku osiągnęły ponad 79 mld zł. IZFiA jest członkiem EFAMA.

Dalszych informacji udziela:

**Maja Abramczyk, Tel. (0 22) 58 38 603, e-mail: [mabramczyk@izfa.pl](mailto:mabramczyk@izfa.pl), <http://www.izfa.pl>**