

DUE DILIGENCE KONTRAHENTA

WISE LIMITED

Przykładowa ocena na podstawie źródeł publicznych

REKOMENDACJA	OCENA RYZYKA
Warunkowe zatwierdzenie / rozszerzone due diligence (EDD)	WYSOKIE

REFERENCJA RAPORTU	OD-SAMPLE-001
BADANY PODMIOT	WISE LIMITED (nr spółki 13211214)
JURYSDYKCJA	Wielka Brytania
OKRES OCENY	2-5 września 2026
DATA RAPORTU	5 września 2026
OPRACOWAŁ	Owl Diligence

WAŻNA INFORMACJA O RAPORCIE PRZYKŁADOWYM

Niniejszy raport stanowi demonstrację metodologii Owl Diligence z wykorzystaniem publicznie dostępnych informacji. Nie został zlecony przez Wise, nie przedstawia stanowiska Wise i nie powinien być traktowany jako opinia prawna, rekomendacja inwestycyjna ani substytut due diligence dostosowanego do konkretnej relacji biznesowej klienta.

Podsumowanie raportu

W ramach niniejszej oceny due diligence zweryfikowano tożsamość prawną i strukturę kontroli WISE LIMITED oraz przeprowadzono przegląd publicznych źródeł w obszarach sankcji, PEP, negatywnych informacji medialnych (adverse media), działań regulacyjnych i egzekucyjnych, rzetelności kadry kierowniczej, list wykluczeń oraz ESG i praw człowieka. Podczas oceny wykonano 20 punktów kontrolnych. Cztery zidentyfikowane kwestie zostały skonsolidowane do trzech istotnych obszarów ryzyka.

ROZRÓŻNIENIE ZAKRESU

WISE LIMITED jest badaną brytyjską spółką holdingową. Najistotniejsze ustalenia AML/CFT dotyczą regulowanych podmiotów operacyjnych, w szczególności Wise Europe SA i Wise US Inc. Są one istotne dla ryzyka relacji na poziomie grupy, lecz nie powinny być przedstawiane jako bezpośrednie ustalenia dotyczące niewłaściwego postępowania WISE LIMITED.

KONTROLE	BRAK ZASTRZEŻEŃ	KWESTIE	RYZYKO
20	16 16	4	WYSOKIE

Kluczowy wniosek

W przejrzanych źródłach publicznych nie zidentyfikowano istotnych powiązań sankcyjnych, przesłanek wskazujących na status PEP ani wpisów na listach wykluczeń wielostronnych banków rozwoju. Profil ryzyka wynika natomiast z istotnych i aktualnych działań nadzorczych oraz egzekucyjnych w obszarze AML/CFT dotyczących podmiotów operacyjnych Wise w Belgii i Stanach Zjednoczonych, a także z historycznej kwestii dotyczącej postępowania członka najwyższego kierownictwa. Łącznie okoliczności te uzasadniają ogólną ocenę ryzyka relacji na poziomie Wysokim.

Decyzja

Nawiązanie lub kontynuowanie współpracy wyłącznie po przeprowadzeniu rozszerzonego due diligence (EDD) i przy udokumentowanych warunkach. Należy potwierdzić właściwy podmiot kontraktujący lub regulowany, uzyskać aktualne dowody dotyczące działań naprawczych i statusu regulacyjnego oraz objąć relację rozszerzonym monitoringiem opartym na zdarzeniach. W tej metodologii wysokie ryzyko nie oznacza automatycznie odrzucenia relacji.

Istotne obszary ryzyka

- Belgia: publiczne działania nadzorcze AML/CFT dotyczące Wise Europe SA oraz trwające czynności prokuratury w Brukseli, które według Wise pozostawały niezakończone na 1 czerwca 2026 r. [4][8]
- Stany Zjednoczone: wielostanowa ugoda AML/CFT z Wise US Inc. obejmująca karę 4,2 mln USD oraz późniejsza odmowa OCC dotycząca proponowanego chartera Wise National Trust, wskazująca na istotne zastrzeżenia nadzorcze i compliance. [5][6]
- Najwyższe kierownictwo: kara FCA w wysokości 350 000 GBP nałożona w 2024 r. na Kristo Käärmana za brak powiadomienia FCA o istotnych kwestiach podatkowych po wcześniejszej karze HMRC. [7]

Profil podmiotu i struktura własności

NAZWA PRAWNA	WISE LIMITED
NUMER SPÓŁKI	13211214
STATUS	Aktywna
FORMA PRAWNA	Private limited company (spółka prywatna z ograniczoną odpowiedzialnością)
DATA REJESTRACJI	18 lutego 2021
SIEDZIBA REJESTROWA	1st Floor Worship Square, 65 Clifton Street, London EC2A 4JE, Wielka Brytania
SIC	64205 - Działalność spółek holdingowych w sektorze usług finansowych

Struktura kontroli

Companies House wskazuje Wise Group Plc jako jedyny aktywny wpis PSC dla WISE LIMITED. Podmiot został zgłoszony 8 maja 2026 r. i posiada co najmniej 75% udziałów i praw głosu oraz prawo do powoływania lub odwoływania dyrektorów. Historia zgłoszeń odnotowuje również ustanie statusu Kristo Käärmanna jako bezpośredniego PSC WISE LIMITED, co odzwierciedla reorganizację grupy w 2026 r. [2]

WISE GROUP PLC Spółka dominująca grupy / aktywny PSC WISE LIMITED
WISE LIMITED Brytyjska spółka holdingowa sektora usług finansowych badany podmiot
Istotne podmioty operacyjne w kontekście grupy Wise Payments Limited • Wise Europe SA • Wise US Inc.

Uwaga dotycząca zakresu. Struktura została uproszczona na potrzeby oceny ryzyka relacji biznesowej i nie stanowi pełnego prawnego schematu własności.

Kluczowe osoby

Companies House wskazuje Kristo Käärmanna i Emmanuela Thomassina jako aktualnych dyrektorów, a Jane Fahey jako sekretarza spółki. Dla wybranych osób objętych przeglądem nie zidentyfikowano wskaźników sankcyjnych ani PEP. [3]

Znaczenie dla oceny

Tożsamość podmiotu i aktualna struktura kontroli są przejrzyste na podstawie pierwotnych rejestrów korporacyjnych. Główne pozostałe ryzyko wiąże się z historią regulacyjną i compliance istotnych podmiotów operacyjnych w szerszej grupie.

Zakres screeningu

W ramach bieżącej oceny połączono weryfikację w podstawowych źródłach korporacyjnych i regulacyjnych z ukierunkowanym przeglądem źródeł publicznych. Status „Brak zastrzeżeń” oznacza, że w przejranych źródłach i w określonym zakresie nie zidentyfikowano istotnych informacji negatywnych; nie oznacza to braku ryzyka ani przeszukania każdej istniejącej bazy danych.

OBSZAR	WYNIK	UWAGA ANALITYCZNA
Podmiot i rejestr	BRAK ZASTRZEŻEŃ	Zweryfikowano tożsamość prawną, status i siedzibę rejestrową.
Własność i kontrola	BRAK ZASTRZEŻEŃ	Ustalono bezpośrednią strukturę kontroli korporacyjnej; przeanalizowano kontekst grupy kapitałowej.
Sankcje - podmiot	BRAK ZASTRZEŻEŃ	Nie zidentyfikowano powiązania z odpowiednimi publicznymi listami sankcyjnymi.
Sankcje - osoby	BRAK ZASTRZEŻEŃ	Nie zidentyfikowano powiązania z listami sankcyjnymi dla wybranych kluczowych osób.
Wskaźniki PEP	BRAK ZASTRZEŻEŃ	W przejranych źródłach nie zidentyfikowano przesłanek wskazujących na status PEP.
Rzetelność dyrektorów	BRAK ZASTRZEŻEŃ	Dla wybranych osób nie zidentyfikowano kwestii dotyczących zakazu pełnienia funkcji ani niewypłacalności.
Wykluczenia MDB	BRAK ZASTRZEŻEŃ	Nie zidentyfikowano wpisu dotyczącego badanego podmiotu na przejranych publicznych listach wykluczeń World Bank / ADB / EBRD / IDB.
ESG / prawa człowieka	BRAK ZASTRZEŻEŃ*	Zidentyfikowano publicznie dostępne deklaracje dotyczące ładu korporacyjnego i praw pracowniczych. Potwierdzają one formalne istnienie deklarowanych mechanizmów kontroli, ale nie ich faktyczną skuteczność.
Negatywne informacje medialne	KWESTIA	Zidentyfikowano istotne kwestie regulacyjne / dotyczące organów ścigania.
Regulacyjne / AML-CFT	KWESTIA	Zidentyfikowano aktualne i istotne kwestie w USA i Belgii.
Wskaźniki fraud / ABC	KWESTIA	Zidentyfikowano zastrzeżenia dotyczące mechanizmów przeciwdziałania przestępczości finansowej, jednak przejrane informacje nie potwierdzają, aby WISE LIMITED dopuściła się oszustwa lub korupcji.

* Uwaga ESG: polityki i oświadczenia publikowane przez spółkę potwierdzają wyłącznie obecność deklarowanych mechanizmów kontroli; nie stanowią niezależnego potwierdzenia ich skutecznego działania.

Sekwencja metodologii

1	2	3	4	5
Identyfikacja podmiotu	Weryfikacja struktury własności	Screening i analiza	Ocena istotności ryzyka	Klasyfikacja i rekomendacja

Istotne ustalenia

Raport rozróżnia ustalenia regulacyjne, działania egzekucyjne i trwające postępowania od niepotwierdzonych zarzutów. Nakładające się wyniki źródłowe zostały poniżej skonsolidowane, aby ta sama kwestia nie była liczona wielokrotnie tylko dlatego, że pojawiła się w kilku punktach kontrolnych.

01 Belgijskie działania nadzorcze AML/CFT i czynności organów ścigania **WYSOKIE**

25 sierpnia 2026 r. Narodowy Bank Belgii (NBB) opublikował dwie decyzje związane z AML/CFT dotyczące Wise Europe SA. Jedna publikacja została dokonana na podstawie art. 98/1 w związku z art. 135 §3 belgijskiej ustawy AML, a druga na podstawie art. 93 §2(1). NBB wyjaśnia, że art. 93 §2(1) może służyć do publikacji informacji, że podmiot zobowiązany nie zastosował się do nakazu doprowadzenia działalności do zgodności w wyznaczonym terminie. [4]

Dlaczego to istotne: Sprawa dotyczy regulowanej spółki operacyjnej, a nie bezpośrednio WISE LIMITED, jednak jest aktualna, oficjalna i istotna dla mechanizmów przeciwdziałania przestępczości finansowej na poziomie grupy. Niezależnie od tego Wise potwierdziło 1 czerwca 2026 r., że odpowiada na pytania prokuratury w Brukseli; według Wise czynności te nie były wówczas zakończone i nie przekazano spółce żadnych konkretnych ustaleń. Sprawa jest więc traktowana jako trwające czynności organów ścigania, a nie jako potwierdzone niewłaściwe postępowanie. [8]

Źródła: [4] National Bank of Belgium; [8] Wise Group plc / SEC Form 6-K

02 Amerykańska ugoda AML/CFT i odmowa chartera przez OCC **WYSOKIE**

9 lipca 2025 r. Wise US Inc. zawarła skoordynowaną wielostronową ugodę dotyczącą niedociągnięć w programie BSA/AML/CFT, zgadzając się na karę 4,2 mln USD oraz działania naprawcze obejmujące m.in. przegląd zamkniętych rachunków, wzmocnione raportowanie podejrzanej aktywności, rozszerzenie procedur due diligence i poprawę integralności danych. [5] 21 lipca 2026 r. OCC odmówił wydania chartera dla Wise National Trust. [6]

Dlaczego to istotne: Decyzja OCC wskazuje na istotne zastrzeżenia nadzorcze i compliance, w tym braki AML/CFT, problemy z raportowaniem podejrzanej aktywności i integralnością danych wykorzystywanych w monitoringu transakcji, a także niewystarczające właściwe doświadczenie regulacyjne / powiernicze proponowanej kadry zarządzającej i rady. Decyzja nie wyklucza złożenia w przyszłości nowego wniosku i sama w sobie nie kończy istniejącej amerykańskiej działalności Wise jako money transmitter. [6]

Źródła: [5] New York DFS; [6] OCC Corporate Decision #1381

03 Rzetelność najwyższego kierownictwa: Kristo Käärman **ŚREDNIE**

W październiku 2024 r. FCA nałożyła na Kristo Käärmana karę 350 000 GBP za brak powiadomienia FCA o istotnych kwestiach podatkowych. FCA wskazuje, że u podstaw sprawy leżała kara HMRC w wysokości 365 651 GBP z 2021 r. za umyślne niepowiadomienie HMRC o zobowiązaniu z tytułu podatku od zysków kapitałowych po zbyciu akcji w 2017 r. [7]

Dlaczego to istotne: Jest to historyczna kwestia dotycząca osobistego postępowania i ładu korporacyjnego członka najwyższego kierownictwa grupy. Ma znaczenie dla oceny rzetelności, ale jej waga jest niższa niż aktualnych kwestii AML/CFT dotyczących podmiotów operacyjnych i sama w sobie nie uzasadnia odrzucenia relacji biznesowej.

Źródła: [7] Financial Conduct Authority

Ocena ryzyka

Ocena ogólna uwzględnia wagę, aktualność i międzynarodowy charakter zidentyfikowanych kwestii. Jednocześnie zachowuje rozróżnienie między badaną spółką holdingową a podmiotami operacyjnymi, których dotyczą główne działania regulacyjne i egzekucyjne.

OBSZAR RYZYKA	OCENA	UZASADNIENIE
Tożsamość prawna i status korporacyjny	NISKIE	Pierwotne dane korporacyjne są przejrzyste i aktualne.
Własność i kontrola	NISKIE	Struktura własności jest przejrzysta w badanym zakresie.
Sankcje / PEP	NISKIE	W przejrzanych źródłach publicznych nie zidentyfikowano powiązań sankcyjnych ani przesłanek wskazujących na status PEP.
Regulacyjne / AML-CFT	WYSOKIE	Aktualne oficjalne działania egzekucyjne w USA oraz belgijskie publikacje nadzorcze AML/CFT.
Adverse media / kontekst prawny	WYSOKIE	Istotne i aktualne kwestie zostały potwierdzone w pierwotnych źródłach regulacyjnych i ujawnieniach spółki.
Rzetelność najwyższego kierownictwa	ŚREDNIE	Historyczna sprawa FCA/HMRC dotycząca CEO grupy.
Wykluczenia / rzetelność zakupowa	NISKIE	Nie zidentyfikowano wpisu dotyczącego badanego podmiotu na przejrzanych publicznych listach wykluczeń MDB.
ESG / prawa człowieka	NISKIE	Zidentyfikowano publiczne materiały dotyczące ładu korporacyjnego i praw człowieka, jednak nie potwierdzają one niezależnie skuteczności deklarowanych mechanizmów kontroli.

Ogólna ocena ryzyka

WYSOKIE	Znaczenie w tej metodologii Istotne zastrzeżenia wymagają rozszerzonego due diligence, zatwierdzenia na odpowiednim poziomie oraz monitoringu. Wysokie ryzyko nie oznacza automatycznie konieczności odrzucenia relacji, jeżeli ryzyka można zrozumieć i odpowiednio kontrolować.
----------------	---

Rekomendacja i warunki

ZATWIERDZIĆ WARUNKOWO / ROZSZERZONE DUE DILIGENCE (EDD)

W publicznych źródłach nie zidentyfikowano bezpośrednich powiązań sankcyjnych, przesłanek wskazujących na status PEP ani wpisów na listach wykluczeń. Istotne kwestie regulacyjne oraz zastrzeżenia dotyczące mechanizmów przeciwdziałania przestępczości finansowej w regulowanych podmiotach operacyjnych Wise uzasadniają jednak rozszerzoną weryfikację przed rozpoczęciem współpracy oraz dalszy monitoring.

Warunki przed lub przy rozpoczęciu współpracy

- Potwierdzić dokładny podmiot kontraktujący, zakres nabywanej usługi oraz właściwego regulatora i odpowiednią licencję. Nie zakładać, że to WISE LIMITED bezpośrednio świadczy daną usługę regulowaną.
- Uzyskać aktualne dowody realizacji działań naprawczych wynikających z wielostanowego amerykańskiego rozstrzygnięcia AML/CFT z lipca 2025 r., w tym status niezależnej weryfikacji przez podmiot trzeci oraz wszelkich niewykonanych obowiązków sprawozdawczych wobec regulatorów.
- Uzyskać aktualne wyjaśnienia i dokumentację dotyczącą publikacji NBB z 25 sierpnia 2026 r. odnoszących się do Wise Europe SA oraz wszelkich istotnych działań naprawczych lub ograniczeń.
- Potwierdzić, czy od ostatniej publicznej aktualizacji postępowanie prokuratury w Brukseli doprowadziło do przedstawienia zarzutów, ugody, zamknięcia sprawy lub innego istotnego rozwoju postępowania.
- Uwzględnić w umowie odpowiednie oświadczenia i zobowiązania informacyjne dotyczące istotnych działań regulatorów, ograniczeń licencyjnych oraz znaczących nieprawidłowości w mechanizmach przeciwdziałania przestępczości finansowej.

Monitoring i eskalacja

- Stosować monitoring oparty na zdarzeniach w zakresie nowych działań egzekucyjnych AML/CFT, istotnych działań nadzorczych, zarzutów karnych / ugód lub ograniczeń licencyjnych dotyczących właściwego podmiotu Wise.
- Stosować skrócony cykl okresowej ponownej weryfikacji zgodny z polityką ryzyka klienta (np. co sześć miesięcy, dopóki istotne działania naprawcze / postępowania pozostają otwarte).
- Eskalować sprawę do zatwierdzenia przez kierownictwo odpowiedzialne za compliance / risk, jeżeli nie zostanie wykazane wykonanie działań naprawczych, licencja zostanie istotnie ograniczona albo działania organów ścigania doprowadzą do formalnych niekorzystnych ustaleń.

Wniosek analityka

Relacja może zostać zaakceptowana, jeżeli istnieje uzasadniona potrzeba biznesowa, a właściwy podmiot operacyjny lub kontraktujący jest w stanie wykazać odpowiedni status regulacyjny i realizację działań naprawczych. Jeżeli planowana współpraca bezpośrednio opiera się na regulowanym podmiocie Wise, którego dotyczą zidentyfikowane kwestie, przed zatwierdzeniem klient powinien przeprowadzić rozszerzoną weryfikację i udokumentować akceptację ryzyka.

Metodologia i ograniczenia

Metodologia

- Potwierdzenie tożsamości podmiotu (entity resolution) na podstawie pierwotnych rejestrów korporacyjnych przed screeningiem i analizą adverse media.
- Przegląd własności / kontroli na podstawie Companies House i ujawnień grupy.
- Screening sankcyjny oraz weryfikacja właściwych ról dla podmiotu i wybranych kluczowych osób w publicznych źródłach.
- Ukierunkowany przegląd adverse media oraz informacji regulacyjnych / egzekucyjnych, z priorytetem dla pierwotnych źródeł regulatorów, jeżeli są dostępne.
- Konsolidacja nakładających się ustaleń w celu uniknięcia wielokrotnego liczenia tej samej kwestii.
- Ocena ryzyka oparta na wadze i aktualności kwestii, ich znaczeniu dla planowanej relacji biznesowej oraz statusie dostępnych informacji (np. zakończone działanie egzekucyjne a trwające postępowanie).

Ograniczenia

- Niniejszy raport przykładowy wykorzystuje informacje publiczne i nie obejmuje dokumentów przekazanych przez klienta, wywiadów, komercyjnych danych dotyczących sporów sądowych, informacji ze źródeł zamkniętych ani płatnych globalnych baz screeningowych.
- Fakt, że w źródłach publicznych nie zidentyfikowano istotnego wyniku, nie oznacza braku ryzyka sankcyjnego, PEP, sądowego, karnego ani regulacyjnego.
- Dokumenty i polityki publikowane przez spółkę potwierdzają wyłącznie deklarowane mechanizmy kontroli i nie potwierdzają niezależnie, że mechanizmy te działają skutecznie.
- Sprawy regulacyjne, działania organów ścigania i postępowania sądowe mogą ulec zmianie po dacie raportu. Istotne otwarte kwestie powinny podlegać monitoringowi.
- Jest to ocena ryzyka relacji biznesowej, a nie opinia prawna, audyt, analiza śledcza (forensic), rekomendacja inwestycyjna ani gwarancja przyszłego postępowania.

RAPORT PRZYKŁADOWY

Przygotowano wyłącznie w celu zaprezentowania struktury, sposobu oceny i formy raportu Owl Diligence. Wise nie zleciło, nie sponsorowało, nie zatwierdzało ani nie recenzowało tego raportu.

Rejestr źródeł

Dla istotnych ustaleń priorytet mają źródła pierwotne. Poniższe adresy URL zostały przejrane w ramach oceny i końcowego QA; źródła wspierające kontrole o niższym ryzyku pozostają w dokumentacji roboczej.

#	ŹRÓDŁO	WYKORZYSTANIE W OCENIE
1	Companies House - przegląd WISE LIMITED Otwórz źródło	Tożsamość korporacyjna, status, adres, data rejestracji i SIC
2	Companies House - Persons with significant control Otwórz źródło	Wise Group Plc jako aktywny PSC; prawa kontroli
3	Companies House - Officers Otwórz źródło	Aktualni dyrektorzy i sekretarz spółki
4	National Bank of Belgium - publikacja indywidualnych decyzji Otwórz źródło	Publikacje AML/CFT dotyczące Wise Europe SA z 25 sierpnia 2026 r.
5	New York Department of Financial Services - wielostanowa ugoda Wise US Inc. Otwórz źródło	Ugoda AML/CFT z 9 lipca 2025 r., kara 4,2 mln USD i działania naprawcze
6	Office of the Comptroller of the Currency - Corporate Decision #1381 Otwórz źródło	Odmowa wniosku o charter Wise National Trust z 21 lipca 2026 r.
7	Financial Conduct Authority - Kristo Käärmann Otwórz źródło	Komunikat FCA z 28 października 2024 r. i kara 350 000 GBP
8	Wise Group plc / SEC Form 6-K - odpowiedź na doniesienia prasowe dotyczące Wise Europe Otwórz źródło	Oświadczenie spółki z 1 czerwca 2026 r. dotyczące czynności prokuratury w Brukseli

Metryka dokumentu

REFERENCJA / WERSJA

OD-SAMPLE-001 / 1.0

DATA RAPORTU / PODSTAWA

5 września 2026 / raport przykładowy oparty na źródłach publicznych

WYNIK

Wysokie ryzyko / Zatwierdzić warunkowo + EDD