

I N S T R U K C J A
POSTĘPOWANIA W SPRAWIE PRZECIWDZIAŁANIA PRANIU PIENĘDZY
ORAZ FINANSOWANIU TERRORYZMU

§ 1

Ilekróć w niniejszej instrukcji jest mowa o:

1. **ustawie** - dotyczy to ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. . o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tekst jednolity Dz. U. z 2010 r. Nr 46, poz. 276 z późniejszymi zmianami);
2. **praniu pieniędzy** – rozumie się przez to zamierzone postępowanie polegające na:
 - a) zamianie lub przekazaniu wartości majątkowych pochodzących z działalności o charakterze przestępczym lub z udziału w takiej działalności, w celu ukrycia lub zatajenia bezprawnego pochodzenia tych wartości albo udzielenia pomocy osobie, która bierze udział w takiej działalności w celu uniknięcia przez nią prawnych konsekwencji tych działań;
 - b) ukryciu lub zatajeniu prawdziwego charakteru wartości majątkowych lub praw związanych z nimi, ich źródła, miejsca przechowywania, rozporządzania, faktu ich przemieszczenia, ze świadomością, że wartości te pochodzą z działalności o charakterze przestępczym lub udziału w takiej działalności;
 - c) nabyciu, objęciu w posiadanie albo używaniu wartości majątkowych pochodzących z działalności o charakterze przestępczym lub udziału w takiej działalności,
 - d) współdziałaniu, usiłowaniu popełnienia, pomocnictwie lub podżeganiu w przypadkach zachowań określonych wyżej
 - również jeżeli działania, w ramach których uzyskano wartości majątkowe, były prowadzone na terytorium innego państwa niż Rzeczpospolita Polska.
3. **finansowanie terroryzmu** – czyn określony w art. 165a lub art. 299 ustawy z 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny (Dz.U. Nr 88, poz. 553 ze zm.).
 - a) według art. 165a – polegające na gromadzeniu, przekazywaniu lub oferowaniu środków płatniczych, instrumentów finansowych, papierów wartościowych, wartości dewizowych, praw majątkowych lub innego mienia ruchomego lub nieruchomości w celu sfinansowania przestępstwa o charakterze terrorystycznym;
 - b) według art. 299 – polegające na przyjmowaniu lub wywożeniu za granicę, pomaganiu do przenoszenia własności lub posiadania albo podejmowaniu innych czynności, które mogą udaremnić lub znacznie utrudnić stwierdzenie przestępczego pochodzenia lub miejsca umieszczenia, wykrycia, zajęcia lub orzeczenia przypadku środków płatniczych, instrumentów finansowych, papierów wartościowych, wartości dewizowych, praw majątkowych lub innego mienia ruchomego lub nieruchomości pochodzących z korzyści związanych z popełnieniem czynu zabronionego;
4. **dokumentacji** – należy przez to rozumieć kopie dokumentów dotyczących transakcji, co do których zachodzi podejrzenie, że mają one związek z popełnieniem przestępstw, o których mowa w art. 165a lub art. 299 Kodeksu karnego;
5. **nietypowych transakcjach, warunkach rażąco odbiegających** – należy przez to rozumieć odstępstwa od wartości godziwej w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694; z późn. zm.)

6. **znaczących kwotach** – należy rozumieć kwoty przekraczające równowartość 15.000 EURO (przy ustaleniu równowartości EURO stosuje się średni kurs NBP obowiązujący w dniu dokonania transakcji)
7. **pracownikach** – należy przez to rozumieć pracowników Urzędu Gminy w Marciszowie i pracowników podległych jednostek;
8. **kierownikowi jednostki** – należy przez to rozumieć Wójta gminy Marciszów i kierowników podległych jednostek;
9. **Urządzie Gminy** – należy przez to rozumieć Urząd Gminy w Marciszowie.

§ 2

1. Koordynator jest odpowiedzialny za współpracę z Generalnym Inspektorem Informacji Finansowej w zakresie zapobiegania przestępstwom, o których mowa w art. 165a lub 299 Kodeksu karnego poprzez:
 - a) niezwłoczne przesyłanie powiadomień Wójta Gminy Marciszów, o których mowa w § 3 ust. 3 Zarządzenia Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej;
 - b) przekazywanie potwierdzonych kopii dokumentów dotyczących transakcji, co do których zachodzi podejrzenie, że mają związek z popełnieniem przestępstw, o których mowa w art. 165a lub 299 Kodeksu karnego;
 - c) przekazanie informacji o stronach transakcji;
 - d) udostępnienie na wniosek Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, w granicach kompetencji Wójta Gminy Marciszów, informacji i potwierdzonych kopii dokumentów niezbędnych do realizacji jego zadań w zakresie zapobiegania przestępstwom, o których mowa w art. 165a lub art. 299 Kodeksu karnego;
 - e) prowadzenie rejestru powiadomień i jego przechowywanie oraz kopii powiadomień wraz z wymaganą dokumentacją.
2. Powiadomienie, o którym mowa w ust. 1 lit. a powinno zawierać w szczególności opis ujawnionych okoliczności wraz z przyczynami, dla których zawiadamiający uznał, że mogą wskazywać na prowadzenie działań mających na celu popełnienie przestępstw, o których mowa w art. 165a lub art. 299 Kodeksu karnego.

§ 3

Kierownicy jednostek organizacyjnych, pracownicy komórek organizacyjnych oraz pracownicy na samodzielnych stanowiskach Urzędu Gminy w Marciszowie właściwi merytorycznie z tytułu powierzonych obowiązków, winni zapoznać się z treścią instrukcji i bezwzględnie przestrzegać zawartych w niej postanowień. Fakt zapoznania się z ustaleniami zawartymi w instrukcji winien być potwierdzony na specjalnym oświadczeniu stanowiącym zał. nr 1 do niniejszej instrukcji.

§ 4

Kierownicy jednostek organizacyjnych, pracownicy komórek organizacyjnych oraz pracownicy na samodzielnych stanowiskach Urzędu Gminy w Marciszowie w zakresie kompetencji ustawowych, obowiązani są do zwracania uwagi w szczególności na:

1. nietypowe transakcje związane z nabyciem majątku komunalnego,
2. podejrzenie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu bez względu na wartość transakcji, formę organizacyjną oraz rodzaj klienta,
3. umowy i transakcje związane z wykonywaniem przez inne podmioty zadań publicznych realizowane na warunkach odbiegających od istniejących standardów,
4. nietypowe zachowania i czynności podejmowane przez uczestników postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, polegające między innymi na oferowaniu przez

nich warunków wykonania zamówienia, rażąca odbiegających od oferowanych przez innych oferentów,

5. nietypowe przedsięwzięcia , szczególnie finansowanych z udziałem kapitału zagranicznego,
6. przypadków dokonywania przez podatników i płatników wysokich nadpłat podatków i opłat i następnie ich wycofywania,
7. współpraca podległych jednostek z innymi podmiotami w nietypowych przedsięwzięciach, szczególnie finansowanych z udziałem kapitału zagranicznego,
8. dokonywanie wpłat znacznych kwot gotówką, np. z tyt. nabycia mienia komunalnego, wniesienia wadium bądź zabezpieczenia należytego wykonania umowy itp.
9. dokonywanie wpłat gotówką w ratach (kilkakrotnie) w tym samym dniu.

§ 5

1. Kierownicy jednostek organizacyjnych, pracownicy komórek organizacyjnych oraz pracownicy na samodzielnych stanowiskach Urzędu Gminy w Marciszowie obowiązani są:
 - a) dokonywać analizy i oceny realizowanych transakcji w rozumieniu art.2, ust.2 ustawy, a w szczególności wpłat i wypłat w formie gotówkowej i bezgotówkowej, przeniesień własności lub posiadania wartości majątkowych, w tym oddania tych wartości w komis lub pod zastaw, zamianę wierzytelności na akcje lub udziały – zarówno gdy czynności te dokonywane są we własnym, jak i cudzym imieniu, na własny jak i na cudzy rachunek, w których występują oznaki wskazujące na możliwość prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz sprawdzaniu czy podległa jednostka w przypadku podejrzenia takich transakcji, powiadomiła Generalnego Inspektora Informacji Finansowej,
 - b) sporządzać potwierdzone kopie dokumentów dotyczących transakcji , co do których zachodzi podejrzenie, że mają one związek z popełnieniem przestępstwa, o którym mowa w art. 165a lub art.299 Kodeksu karnego,
 - c) zebrać dostępne informacje o osobach przeprowadzających transakcje,
 - d) dokonać opisu transakcji wraz z uzasadnieniem, że zachodzą okoliczności wskazane w art. 15a, ust.1 ustawy i istnieje uzasadniona potrzeba powiadomienia o tym GIIF, przedkładając projekt powiadomienia,

§ 6

1. Pracownicy w przypadku podejrzenia wprowadzenia do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł lub finansowania terroryzmu, zobowiązani są do zebrania dokumentacji, o której mowa w § 5 ust. 1 lit. b i c oraz sporządzenia notatki według wzoru stanowiącego załącznik Nr 4 do zarządzenia.
2. Notatka, o której mowa w ust. 1 powinna zawierać w szczególności opis ujawnionych okoliczności wraz z przyczynami, dla których zawiadamiający uznał, że mogą one wskazywać na prowadzenie działalności mających na celu wprowadzenie do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł (część A). Pracownicy obowiązani są również do zebrania i opisanie w notatce dostępnych informacji dotyczących transakcji i osób je przeprowadzających (część B).
3. Kierownik Referatu Urzędu Gminy Marciszów/Kierownik jednostki organizacyjnej Gminy Marciszów, w której zatrudniony jest pracownik sporządzający notatkę, o

której mowa w ust. 1 i przekazuje Koordynatorowi niezwłocznie notatkę wraz z dokumentacją, o której mowa w § 5 lit. b i c.

4. Koordynator:

- a) uznając zasadność okoliczności wystąpienia transakcji podejrzanych, przedstawionych przez pracownika w notatce, przedstawia do podpisu Wójtowi Gminy Marciszów projekt powiadomienia Głównego Inspektora Informacji Finansowej wraz z otrzymaną dokumentacją,
- b) przekazuje podpisane przez Wójta Gminy Marciszów powiadomienie wraz z dokumentacją,
- c) w przypadku stwierdzenia braku przesłanek do powiadomienia Głównego Inspektora Informacji Finansowej, sporządza i przedstawia Wójtowi Gminy Marciszów, notatkę służbową zawierającą uzasadnienie stanowiska oraz otrzymaną dokumentację celem akceptacji,
- d) powiadamia Kierownika Referatu Urzędu Gminy w Marciszowie/Kierownika jednostki organizacyjnej Gminy Marciszów o sposobie załatwienia sprawy.

§ 7

1. Podpisane powiadomienia winny być wpisane do Rejestru powiadomień prowadzonego przez Koordynatora – załącznik Nr 2 do niniejszego zarządzenia.
2. Dostęp do rejestru i dokumentacji w sprawie powiadomienia GIIF mają:
 - Wójt Gminy,
 - Sekretarz Gminy,
 - Kierownicy jednostek organizacyjnych.

§ 8

Koordynator odpowiada za realizację zadań wynikających z art. 15 i 15a ustawy.

Do jego obowiązków należy w szczególności:

- 1) Przeprowadzenie szkoleń kierowników jednostek organizacyjnych gminy, pracowników komórek organizacyjnych i pracowników na samodzielnych stanowiskach pracy Urzędu Gminy w Marciszowie w zakresie niezbędnym do prawidłowego wykonywania zadań jako jednostka współpracująca z GIIF,
- 2) Nadzór nad przestrzeganiem zasad zawartych w niniejszej instrukcji i przedstawienie propozycji dotyczących uzupełnień lub zmiany jej treści.
- 3) Przygotowanie korespondencji Urzędu Gminy w Marciszowie z GIIF,
- 4) Udział w szkolenia organizowanych przez GIIF,
- 5) Okresowa analiza zapisów rejestru powiadomień GIIF o podejrzaniach wprowadzenia do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych bądź nieujawnionych źródeł, w celu ustalenie ich wzajemnych powiązań i przedstawienie raportu.

§ 9

Osoby, które weszły w posiadanie w trybie niniejszej Instrukcji informacji o transakcjach objętych ustawą, zobowiązane są do zachowania tajemnicy uzyskanych danych, na zasadach i w trybie określonym w odrębnych przepisach.

O Ś W I A D C Z E N I E

Niniejszym oświadczam, że przyjąłem do wiadomości i ścisłego przestrzegania zasady określone w instrukcji oraz zobowiązuję się postępować zgodnie z zawartymi w niej postanowieniami. Jednocześnie zobowiązuję się do zapoznania z treścią niniejszej instrukcji podległych mi pracowników.

(umieszczenie wykazu pracowników Urzędu Gminy w Marciszowie oraz jednostek organizacyjnych którym przekazano instrukcję)

<i>l.p</i>	<i>Imię i nazwisko</i>	<i>Data</i>	<i>Podpis</i>
1.	Bych Maria		
2.	Banaś Marek		
3.	Chryplewicz Maria		
4.	Jędrzejowska Marta		
5.	Kozioł Ewa		
6.	Magda Krystyna		
7.	Miśkowicz Małgorzata		
8.	Paluch Władysława		
9.	Kaznowska Katarzyna		
10.	Pruś Gabriela		
11.	Przybyła Wioletta		
12.	Wieczorek Lila		
13.	Kwiecień Marta		
14.	Zdunek Rafał		
15.	Żuk-Kawa Małgorzata		
16.	Zespół Szkół w Marciszowie		
17.	GOPS w Marciszowie		

.....
(sygnatura)

Generalny Inspektor Informacji Finansowej
Ministerstwo Finansów
ul. Świętokrzyska 12
00 – 916 Warszawa

**POWIADOMIENIE O PODEJRZENIU PRANIA PIENIĘDZY/
FINANSOWANIA TERRORYZMU**

Na podstawie art.15a ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1505 z późn. zm.) powiadamiam, iż w trakcie czynności przeprowadzonej w związku z:

.....
.....
.....
zaistniało uzasadnione podejrzenie prania pieniędzy/finansowania terroryzmu.

Opis ustaleń:

.....
.....
.....

(Opis ustaleń powinien – w miarę możliwości – zawierać dane wymienione a art.12 ust.1, pkt 1-6 ustawy, a ponadto wskazane w art.9 ust. 2 ustawy)

.....
(podpis Wójta)

Załączniki:

Zganie z art.15a ust.1 pkt.2 ustawy należy dołączyć potwierdzone kopie dokumentów dotyczących transakcji, co do których zachodzi podejrzenie, że mają one związek z popełnieniem przestępstwa, o którym mowa w art. 165a lub art. 299§ 3 pkt.2 Kodeksu karnego oraz informacje o osobach przeprowadzających transakcje.

Nazwa Referatu/
Jednostki organizacyjnej Gminy Marciszów

Data

**NOTATKA O PODEJRZENIU ZAISTNIENIA SYTUACJI WYMAGAJĄCEJ
POWIADOMIENIA GŁÓWNEGO INSPEKTORA INFORMACJI FINANSOWEJ**

Część A

1. Opis ujawnionych okoliczności:

.....
.....
.....

2. Przyczyny, dla których zawiadamiający uznał, że mogą one wskazywać na prowadzenie działań mających na celu pranie pieniędzy lub finansowanie terroryzmu:

.....
.....
.....
.....

Część B

(do wypełnienia w miarę dostępności danych i stosownie do rodzaju transakcji i okoliczności)

1. data i miejsce dokonania transakcji
2. Imię i nazwisko, obywatelstwo, adres, numer PESEL oraz cechy dokumentu, na podstawie którego dokonano identyfikacji osoby dokonującej transakcji
.....
.....
3. Kwota, waluta i rodzaj transakcji
4. Numer rachunku, który został wykorzystany do dokonania transakcji oraz dane dotyczące posiadacza lub dysponenta tego rachunku
5. Dane osoby fizycznej, prawnej lub jednostki organizacyjnej niemającej osobowości prawnej, w imieniu której została dokonana transakcja
6. Imię, nazwisko lub nazwa firmy i adres beneficjenta transakcji, a przypadku braku możliwości ustalenia jego adresu – nazwa firmy lub banku
7. Opis podejrzanej transakcji
8. Liczba załączonych kopii dokumentów dotyczących transakcji

.....
(podpis pracownika)