

Instrukcja postępowania na wypadek sytuacji podejrzenia popełnienia przestępstwa prania pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

§1.

Instrukcja postępowania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu określa sposób realizacji środków bezpieczeństwa finansowego dla zminimalizowania możliwości wykorzystania Urzędu Gminy Lubawa do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

§ 2.

Ilekroć w Instrukcji jest mowa o:

- 1) kodeksie karnym – rozumie się przez to ustawę z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks Karny,
- 2) ustawie – rozumie się przez to ustawę z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- 3) finansowaniu terroryzmu – rozumie się przez to czyn określony w art. 165a § 1 Kodeksu karnego *¹;
- 4) GIIF – oznacza to Generalnego Inspektora Informacji Finansowej;
- 5) koordynatorze – oznacza to osobę wyznaczoną przez Wójta Gminy Lubawa do pełnienia funkcji Koordynatora ds. współpracy z GIIF;
- 6) praniu pieniędzy – rozumie się przez to czyn określony w art. 299 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny *²;
- 7) transakcji – rozumie się przez to czynność prawną lub faktyczną, na podstawie której dokonuje się przeniesienia własności lub posiadania wartości majątkowych, lub czynność prawną lub faktyczną dokonywaną w celu przeniesienia własności lub posiadania wartości majątkowych;
- 8) transakcji okazjonalnej – rozumie się przez to transakcję, która nie jest przeprowadzana w ramach stosunków gospodarczych.

*1) Art. 165 a § 1 Kodeksu karnego: 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 (stosowanie środków masowej zagłady), art. 121 (wytwarzanie, gromadzenie lub obrót zakazanymi środkami), art. 136 (czynna napaść lub znieważenie przedstawiciela obcego państwa), art. 166 (zawładnięcie statkiem wodnym lub powietrznym), art. 167 (umieszczenie na statku niebezpiecznego urządzenia lub substancji), art. 171 (wytwarzanie lub obrót substancjami niebezpiecznymi), art. 252 (wzięcie zakładnika), art. 255 a (rozpowszechnianie treści mogących ułatwić popełnienie przestępstwa o charakterze terrorystycznym) lub art. 259a (przekraczanie granicy RP w celu popełnienia przestępstwa o charakterze terrorystycznym), podlega karze pozbawienia wolności od lat 2 do 12.

*2) Art. 299 § 1 Kodeksu karnego: 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 przestępczego pochodzenia lub miejsca umieszczenia, ich wykrycie, zajęcie albo orzeczenie przypadku, podlega karze pozbawienia wolności od 6 miesięcy do 8 lat.

§ 3.

Pracownicy Urzędu Gminy Lubawa właściwi merytorycznie z tytułu powierzonych im obowiązków, winni zapoznać się z treścią niniejszej Instrukcji i bezwzględnie przestrzegać zawartych w niej postanowień.

§ 4.

Pracownicy Urzędu Gminy Lubawa zobowiązani są do zwracania uwagi, w szczególności na:

- 1) nietypowe transakcje związane z nabywaniem czy dysponowaniem majątkiem Gminy lub majątkiem Skarbu Państwa;
- 2) umowy związane z wykonaniem zadań publicznych w jednostkach samorządu terytorialnego, realizowane w warunkach odbiegających od istniejących standardów;
- 3) nietypowe zachowania i czynności podejmowane przez uczestników postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, polegające m.in. na oferowaniu przez nich warunków wykonania zamówienia rażąco odbiegających od oferowanych przez innych oferentów;
- 4) dokonywanie wpłat znacznych kwot gotówką;
- 5) dokonywanie wpłat należności gotówką w ratach (kilkakrotnie), w tym samym dniu;
- 6) fałszowanie dokumentów finansowych;
- 7) tworzenie fikcyjnych podmiotów osób fizycznych i prawnych;
- 8) dokonywanie pozaumownych rozliczeń z tytułu udzielonych dotacji, w tym również w zakresie rozliczeń z podmiotami z podsektora organizacji pożytku publicznego.

§ 5.

1. Pracownicy Urzędu Gminy Lubawa właściwi merytorycznie z tytułu powierzonych im obowiązków w zakresie dokonywanych transakcji, zobowiązani są:

- 1) dokonywać analizy i oceny realizowanych transakcji, w których występują symptomy wskazujące na możliwość wprowadzania do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł;
 - 2) sporządzać potwierdzone za zgodność kopie dokumentów dotyczących transakcji, co do których zachodzi podejrzenie, że mogą one mieć związek z popełnieniem przestępstw, o którym mowa w art. 165a lub art. 299 Kodeksu karnego;
 - 3) zebrać dostępne informacje o osobach przeprowadzających transakcje;
 - 4) dokonać opisu transakcji wraz z uzasadnieniem zaistnienia konieczności powiadomienia o tym fakcie GIIF.
2. Pracownik Urzędu Gminy w przypadku podejrzenia, że zachodzą podstawy do zawiadomienia GIIF o zagrożeniu popełnienia przestępstwa, o którym mowa w art. 165 a lub w art. 299 Kodeksu karnego obowiązany jest do sporządzenia notatki służbowej zawierającej opis zaistniałej sytuacji i przekazania jej kierownikowi komórki organizacyjnej. Kierownik komórki organizacyjnej po zweryfikowaniu i uznaniu zasadności sporządzonej notatki przekazuje następnie tę informację Koordynatorowi.

§ 6.

1. Koordynator niezwłocznie powiadamia GIIF o podejrzeniu popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

2. Powiadomienie, o którym mowa w ust. 1, powinno zawierać w szczególności:

- 1) posiadane dane, o których mowa w art. 36 ust. 1 * ³⁾, osób fizycznych, osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, pozostających w związku z okolicznościami mogącymi wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;

- 2) opis okoliczności, o których mowa w pkt 1;
 - 3) uzasadnienie przekazania powiadomienia.
 3. Projekt powiadomienia kierowany do GIIF koordynator przedstawia Wójtowi Gminy.
 4. W przypadku braku zasadności powiadomienia GIIF, koordynator sporządza uzasadnienie swojego stanowiska i przedstawia je Wójtowi Gminy.
 5. Ostateczną decyzję, co do zasadności powiadomienia GIIF podejmuje Wójt Gminy.
 6. Powiadomienia, o których mowa w ust. 1, są przekazywane w postaci papierowej lub za pomocą środków komunikacji elektronicznej.
-

**3) Art. 36 ust. 1 ustawy: Identyfikacja klienta polega na ustaleniu w przypadku:*

1) osoby fizycznej:

- a) imienia i nazwiska,*
- b) obywatelstwa,*
- c) numeru Powszechnego Elektronicznego Systemu Ewidencji Ludności (PESEL) lub daty urodzenia – w przypadku gdy nie nadano numeru PESEL, oraz państwa urodzenia,*
- d) serii i numeru dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby,*
- e) adresu zamieszkania – w przypadku posiadania tej informacji przez instytucję obowiązującą,*
- f) nazwy (firmy), numeru identyfikacji podatkowej (NIP) oraz adresu głównego miejsca wykonywania działalności gospodarczej – w przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą;*

2) osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej:

- a) nazwy (firmy),*
 - b) formy organizacyjnej,*
 - c) adresu siedziby lub adresu prowadzenia działalności,*
 - d) NIP, a w przypadku braku takiego numeru – państwa rejestracji, rejestru handlowego oraz numeru i daty rejestracji,*
 - e) danych identyfikacyjnych, o których mowa w pkt 1 li. a i c, osoby reprezentującej tę osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej.*
-

7. Sposób sporządzania i tryb przekazywania powiadomień za pomocą środków komunikacji elektronicznej określa rozporządzenie ministra właściwego do spraw finansów publicznych.
8. Kopie powiadomienia GIIF wraz z dokumentacją są ewidencjonowane w rejestrze prowadzonym przez Koordynatora.

§ 7.

1. Koordynator przekazuje GIIF informacje lub dokumenty mogące mieć wpływ na krajową ocenę ryzyka, o której mowa w rozdziale 4 ustawy „Krajowa ocena ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz ocena ryzyka instytucji obowiązanych”.
2. Na żądanie GIIF, koordynator przekazuje, w formie oraz terminie określonym przez GIIF, informacje lub dokumenty mogące mieć wpływ na krajową ocenę ryzyka.
3. Koordynator przekazuje do GIIF informacje o sposobie wykorzystania zaleceń zawartych w strategii przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu co najmniej raz na 6 miesięcy od dnia jej ogłoszenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.

§ 8.

Na wniosek GIIF, koordynator przekazuje lub udostępnia posiadane informacje lub dokumenty związane z operacjami określonymi w art. 72 ust. 1 * ⁴⁾ ustawy. We wniosku Generalny Inspektor może wskazać termin oraz formę ich przekazania lub udostępnienia.

*4) Art. 72 ust. 1 ustawy: Instytucje obowiązane, z wyjątkiem instytucji, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 11, 13-15 i 18, przekazują Generalnemu Inspektorowi informacje o:

1) przyjętej wpłacie lub dokonanej wypłacie środków pieniężnych o równowartości przekraczającej 15 000 euro;

2) wykonanym transferze środków pieniężnych o równowartości przekraczającej 15 000 euro, z wyjątkiem:

- a) transferu środków pieniężnych pomiędzy rachunkiem płatniczym i rachunkiem lokaty terminowej, które należą do tego samego klienta w tej samej instytucji obowiązanej,
- b) krajowego transferu środków pieniężnych z innej instytucji obowiązanej,
- c) transakcji związanej z gospodarką własną instytucji obowiązanej, która została przeprowadzona przez instytucję obowiązaną we własnym imieniu i na własną rzecz, w tym transakcji zawartej na rynku międzybankowym,
- d) transakcji przeprowadzonej w imieniu lub na rzecz jednostek sektora finansów publicznych, o których mowa w art. 9 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych,
- e) transakcji przeprowadzonej przez bank zrzeszający banki spółdzielcze, jeżeli informacja o transakcji została przekazana przez zrzeszony bank spółdzielczy,
- f) przewłaszczenia na zabezpieczenie wartości majątkowych wykonanego na czas trwania umowy przewłaszczenia z instytucją obowiązaną.

WÓJT

mgr inż. Tomasz Ewertowski