

Zarządzenie Nr 131/2021
Burmistrza Reszla
z dnia 08 grudnia 2021 roku

w sprawie: wprowadzenia Instrukcji postępowania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Na podstawie art. 83 ust. 1, w związku z art. 2 ust. 2 pkt 8 ustawy z dnia 01 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tj. Dz. U. z 2021 r., poz. 1132) oraz art. 33 ust. 3 i ust. 5 ustawy z dnia 08 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tj. Dz. U. z 2021 r., poz. 1372 ze zm.),

zarządza się, co następuje

§ 1. W Urzędzie Gminy w Reszlu wprowadza się Instrukcję postępowania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w brzmieniu stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszego zarządzenia.

§ 2.1. Funkcję Koordynatora do spraw współpracy z Generalnym Inspektorem Informacji Finansowej (GIIF) powierza się Kierownikowi Działu Budżetowo-Finansowego.

2. Zobowiązuje się Koordynatora do współpracy z Generalnym Inspektorem Informacji Finansowej w zakresie przekazywania i udostępniania posiadanych dokumentów lub informacji w granicach ustawowych kompetencji Burmistrza Reszla jako organu Gminy.

§ 3. Zobowiązuje się wszystkich pracowników Urzędu Gminy w Reszlu do zapoznania się z treścią niniejszej Instrukcji i przestrzegania zasad w niej zawartych.

§ 4. Fakt zapoznania się z treścią niniejszego zarządzenia i wprowadzanej Instrukcji pracownik potwierdza podpisując stosowne oświadczenie, które dołącza się do akt osobowych pracownika. Wzór oświadczenia pracownika stanowi załącznik Nr 2 do niniejszego zarządzenia

§ 5. Wykonanie zarządzenia powierza się Skarbnikowi Gminy.

§ 6. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia.

INSTRUKCJA POSTĘPOWANIA **w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu** **w Urzędzie Gminy w Reszlu**

§ 1. Ilekroć w Instrukcji jest mowa o:

- 1) **ustawie** – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tj. Dz. U. z 2021 r.,poz. 1132),
- 2) **praniu pieniędzy** – należy przez to rozumieć czyn, polegający na przyjęciu, posiadaniu, użyciu, ukryciu, dokonaniu transferu itp. środków płatniczych, instrumentów finansowych, papierów wartościowych, , praw majątkowych , mienia ruchomego lub nieruchomości, pochodzących z korzyści związanych z popełnieniem czynu zabronionego, zdefiniowany w art.299 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny,
- 3) **transakcji** – należy przez to rozumieć czynność faktyczną lub prawną, na podstawie której dokonuje się przeniesienia własności lub posiadania wartości majątkowych , której definicję określono w art. 2 ust. 2 pkt 21 ustawy ,
- 4) **transakcja powiązana** – to co najmniej dwie lub więcej transakcji jednostkowych o wartości każdej z nich poniżej 15 000 euro, jeżeli ich łączna wartość przekracza 15 000 euro, a okoliczności ich dokonywania wskazują, że posłużono się więcej niż jedną transakcją w celu uniknięcia ujawnienia wobec instytucji obowiązanej przekroczenia wartości 15 000 euro, jako kwoty progowej, powodującej rejestrację transakcji. Powiązanie transakcji jednostkowych może być:
 - 1) podmiotowe – w szczególności gdy występuje tożsamość zlecającego lub beneficjenta lub identyczność numerów rachunków bankowych,
 - 2) przedmiotowe – zbieżność deklarowanej ekonomicznej treści transakcji lub jej podstawy prawnej. Transakcja powiązana może być realizowana jednym zleceniem zbiorczym albo serią zleceń (dyspozycji).
- 5) **transakcja podejrzana** – transakcja, której okoliczności wskazują, że może ona mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu, bez względu na jej wartość i charakter. Transakcjami podejrzanymi mogą być:
 - 1) transakcja nadzwyczajna – transakcja realizowana w sposób kosztowny, dotycząca wysokich kwot i nieuzasadniona pod względem gospodarczym,
 - 2) transakcja niejasna – transakcja, której sens ekonomiczno-finansowy jest niejednoznaczny, np. której cel realizacji jest niedookreślony,
 - 3) transakcja nietypowa – transakcja niepodobna do innych realizowanych przez podmiot albo określoną kategorię podmiotów, np. nie ma związku z zakresem działalności zleciennodawcy; lub też transakcja, w trakcie realizacji której sposób zachowania klienta budzi podejrzenia pracownika, np. gdy klient dokonuje transakcji z uczestnictwem osób trzecich; transakcja lub jej niektóre elementy są nietypowe w porównaniu z wcześniej przeprowadzanymi przez klienta.

- 6) **finansowaniu terroryzmu** – rozumie się przez to czyn, polegający na gromadzeniu, przezywaniu, przekazywaniu lub oferowaniu środków płatniczych, instrumentów finansowych i in., praw majątkowych w zamiarze sfinansowania przestępstwa o charakterze terrorystycznym, określony w art. 165a Kodeksu karnego.

§ 2. Pracownicy Urzędu Gminy w Reszlu w trakcie wykonywania obowiązków służbowych obowiązani są do zwracania szczególnej uwagi na :

- 1) transakcje nietypowe, w szczególności związane z nabyciem mienia komunalnego, związane z wykonywaniem zadań publicznych przez inne podmioty, a także na uczestników postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, szczególnie w przypadku oferowania przez nich warunków wykonania zamówienia w sposób rażąco odbiegających od innych,
- 2) dokonywanie nadpłat (np. podatków i opłat) lub wpłat nienależnych i ich wycofywanie,
- 3) dokonywanie wpłat należności w ratach (kilkakrotnie) w tym samym dniu,
- 4) dokonywanie wpłat przez osoby trzecie w imieniu lub na rzecz osób zobowiązanych do ich uiszczenia,
- 5) dokonywanie wpłat znacznych kwot gotówkowych,
- 6) dokonywanie analizy i oceny tych transakcji, a w szczególności wpłat i wypłat w formie gotówkowej i bezgotówkowej, przeniesień własności lub posiadania wartości majątkowych, zamian wierzytelności na akcje lub udziały, cesje wierzytelności,
- 7) udział jednostek organizacyjnych gminy w nietypowych przedsięwzięciach, w szczególności finansowanych z udziałem kapitału zagranicznego.

§ 3. Zobowiązuje się wszystkich pracowników Urzędu Gminy w Reszlu dostosowania środków bezpieczeństwa finansowego, w tym w szczególności do:

- 1) przed dokonaniem płatności - każdorazowej weryfikacji klienta pod względem:
 - a) tożsamości - na podstawie (w szczególności) :
 - dokumentów rejestrowych Klienta (KRS, CEIDG lub innych odpowiednich); umowy, statutu Klienta, koncesji, licencji, zezwoleń na prowadzenie działalności lub innych dokumentów wydanych przez właściwe organy, potwierdzających uprawnienie do wykonywania określonej działalności
 - weryfikacji dowodów tożsamości (w przypadku osób fizycznych);
 - dostępnych wewnętrznych baz danych;
 - dokumentów w formie aktu notarialnego,
 - b) prawidłowości rachunku bankowego płatności – na podstawie weryfikacji w aplikacji , udostępnionej przez Ministerstwo Finansów.
- 2) sporządzania uwierzytelnionych kopii dokumentów dotyczących transakcji, co do których istnieje podejrzenie że mogą mieć związek z popełnieniem przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
- 3) zebrania dostępnych informacji o stronach takich transakcji,
- 4) sporządzania notatki wg wzoru, stanowiącego załącznik nr 3 do niniejszej Instrukcji, która powinna zawierać w szczególności opis okoliczności, w których ujawniono podejrzenie popełnienia przestępstwa, posiadane dane stron transakcji i podmiotów, pozostających w związku z okolicznościami mogącymi wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa, uzasadnienie przekazania powiadomienia i przekazania jej niezwłocznie wraz z e zgromadzonymi dokumentami w sprawie Koordynatorowi z powiadomieniem Burmistrza Reszla

§ 4. Koordynator:

- 1) uznając zasadność okoliczności wystąpienia transakcji podejrzanych, przedstawionych przez pracownika w notatce, sporządza projekt powiadomienia Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, zgodnie z wzorem, stanowiącym załącznik Nr 2 do niniejszej Instrukcji. Podpisane przez Burmistrza Reszla (lub osobę upoważnioną) powiadomienie wraz z dokumentacją przesyła do Generalnego inspektora Informacji Finansowej, Osobami uprawnionymi do podpisania powiadomienia, dostępu do rejestru i dokumentacji w sprawie upoważnieni są: Burmistrz, Zastępca Burmistrza, Skarbnik Gminy, Sekretarz Gminy.
- 2) przechowuje kopię powiadomienia wraz z dokumentacją w sposób zapewniający poufność i udostępnia ją wyłącznie osobom uprawnionym.
- 3) prowadzi rejestr powiadomień Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, sporządzony wg wzoru, stanowiącego załącznik Nr 1 do niniejszej Instrukcji,
- 4) w przypadku stwierdzenia braku przesłanek do powiadomienia Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, sporządza uzasadnienie swojego stanowiska i przedkłada ją do akceptacji Burmistrzowi Reszla. Ostateczną decyzję, co do zasadności powiadomienia GIIF podejmuje Burmistrz Reszla.
- 5) dokonuje okresowych przeglądów wpisów do rejestru powiadomień i przedkłada Koordynatorowi ds. kontroli zarządczej informację w sposób, w trybie i terminach przewidzianych dla przedkładania danych do Sprawozdania z funkcjonowania kontroli zarządczej w Urzędzie Gminy w Reszlu,
- 6) nadzoruje przestrzeganie zasad zawartych w niniejszej Instrukcji i przedstawia propozycje jej zmian.

§5. Koordynator współpracuje z Generalnym Inspektorem Informacji Finansowej przy opracowywaniu krajowej oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu , o której mowa w art. 25-28 ustawy, przekazując na żądanie GIIF informacje lub dokumenty mogące mieć wpływ na krajową ocenę ryzyka w formacie oraz terminach wskazanych przez GIIF.

§ 6. Oceny i analizy ryzyka wystąpienia transakcji , które potencjalnie mogą nosić znamiona prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, dokonuje corocznie Koordynator ds. kontroli zarządczej zgonie z zasadami określonymi odrębnym zarządzeniem.

Wzór

[illegible]

Załącznik Nr 2
do Instrukcji postępowania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy
oraz finansowaniu terroryzmu w Urzędzie Gminy w Reszlu

Wzór

POWIADOMIENIA GŁÓWNEGO INSPEKTORA INFORMACJI FINANSOWEJ

Reszel, dnia

Generalni Inspektor Informacji Finansowej
Ministerstwo Finansów
ul. Świętokrzyska 12
00-916 Warszawa

Na podstawie art.15a ust. 1,3 i 4 ustawy z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tj. Dz. U. z 2021 r.,poz. 1132) powiadamiam, iż w trakcie czynności przeprowadzonej w związku z

Zachodzi podejrzenie prania pieniędzy/ finansowania terroryzmu.

Opis ustaleń:.....

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

.....
(pieczęć i podpis osoby upoważnionej)

Załącznik Nr 2

**do Instrukcji postępowania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy
oraz finansowaniu terroryzmu w Urzędzie Gminy w Reszlu**

Wzór

Reszel, dnia

NOTATKA SŁUŻBOWA

o podejrzeniu zaistnienia sytuacji wymagającej powiadomienia Generalnego Inspektora Informacji Finansowej

1. Posiadane dane osób fizycznych pozostających w związku z okolicznościami mogącymi wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu:

- 1) imię i nazwisko
- 2) obywatelstwo
- 3) PESEL lub data urodzenia (w przypadku gdy nie nadano nr PESEL), państwo urodzenia
.....
- 4) seria i nr dokumentu potwierdzającego tożsamość
- 5) adres zamieszkania (w przypadku posiadania tej informacji)
.....
- 6) nazwa (firma), NIP, adres głównego miejsca wykonywania działalności gospodarczej – w przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą
.....
.....
.....

2. Posiadane dane osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej pozostających w związku z okolicznościami mogącymi wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, w tym:

- 1) nazwa (firma), forma organizacyjna, adres siedziby lub adres prowadzenia działalności
.....
.....
.....
- 2) NIP, a w przypadku braku takiego numeru – państwo rejestracji, rejestr handlowy oraz data i nr rejestracji,.....
.....
- 3) Dane identyfikacyjne osoby reprezentującej osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej
.....

3. Opis okoliczności wskazujących na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu:

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

4. Uzasadnienie przekazania powiadomienia (tj. podanie powodów, dla czego zawiadamiający uznał, że mogą one mieć związek z procedurą prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu:

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

.....
(pieczęć i podpis pracownika)

Załącznik Nr 2
do Zarządzenia Nr 131/2021 Burmistrza Reszla
z dnia 08 grudnia 2021 roku

Wzór oświadczenia pracownika

Reszel, dnia

.....

(imię i nazwisko)

.....

(stanowisko)

OŚWIADCZENIE

Oświadczam, że zapoznałem/am się z Instrukcją postępowania na wypadek sytuacji podejrzenia popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu w Urzędzie Gminy w Reszlu i zobowiązuję się postępować zgodnie z zawartymi w niej postanowieniami.

Ponadto zobowiązuję się do zapoznania i przestrzegania przepisów ustawy z dnia 01 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tj. Dz. U. z 2021 r.,poz. 1132)

.....

(czytelny podpis pracownika)