



Generalny Inspektor Informacji Finansowej

ZAŚWIADCZENIE

06236/2014/E/

Krzysztof Korzempa
urodzony dnia 29 stycznia 1976 r.

Polska Fundacja Przeciwko Nepotyzmowi, 11 Listopada 22, 05-070 Sulęjówek
(fundacja)

ukończył

kurs, zorganizowany przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej,
z zakresu obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy
oraz przeciwdziałaniem finansowaniu terroryzmu.

22 kwietnia 2014 r., Warszawa

Dokument nie może być wykorzystywany dla celów komercyjnych

Instrukcja w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

(Instrukcję opracowano na podstawie wzoru znajdującego się na stronie www.ngo.pl)

Rozdział I Zakres instrukcji i podstawy prawne

§1.

Instrukcja w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zwana dalej „Instrukcją”, określa sposób wykonywania środków bezpieczeństwa finansowego, rejestracji transakcji, sposobu analizy i oceny ryzyka, przekazywania informacji o transakcjach do GIIF oraz przechowywania informacji, wstrzymania transakcji i zamrożenia wartości majątkowych w celu zminimalizowania możliwości wykorzystania Fundacji dla celów prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, a także wypełnienia przez Fundację obowiązków stawianych w tym zakresie przez obowiązujące przepisy prawa, w tym w szczególności ustawę z dnia 16 listopada 2002 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zwaną dalej „Ustawą”.

§2

Użyte w Instrukcji wyrażenia i skróty oznaczają:

- 1) Fundacja – Polska Fundacja Przeciwko Nepotyzmowi
- 2) GIIF – Generalny Inspektor Informacji Finansowej;
- 3) wartości majątkowe – środki płatnicze, instrumenty finansowe w rozumieniu art. 2 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi a także inne papiery wartościowe lub wartości dewizowe, prawa majątkowe, rzeczy ruchome oraz nieruchomości;
- 4) transakcja w Fundacji – rozumie się przez to dokonywane we własnym, jak i w cudzym imieniu, na własny, jak i na cudzy rachunek:
 - a) wpłaty i wypłaty w formie gotówkowej lub bezgotówkowej, w tym przekazy pieniężne w rozumieniu [art. 2 pkt. 7](#) rozporządzenia nr 1781/2006, tj. transakcje realizowane drogą elektroniczną przez dostawców usług płatniczych w imieniu zleceniodawcy w celu udostępnienia środków odbiorcy obsługiwanemu przez dostawcę usług płatniczych bez względu na to, czy zleceniodawca i odbiorca jest tą samą osobą, zleczone zarówno na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, jak i poza nim,
 - b) przeniesienie prawa własności lub posiadania wartości majątkowych.
- 5) przeprowadzenie transakcji – rozumie się przez to wykonanie zlecenia lub dyspozycji klienta przez Fundację (np. darowizna dokonana przez Fundację, dofinansowanie określonych działań w oparciu o umowy cywilnoprawne, itp.);

- 6) wstrzymanie transakcji – rozumie się przez to czasowe ograniczenie dysponowania i korzystania z wartości majątkowych, polegające na uniemożliwieniu przeprowadzenia określonej transakcji przez Fundację,
- 7) zamrożenie – rozumie się przez to zapobieganie przenoszeniu, zmianie, wykorzystaniu wartości majątkowych lub przeprowadzaniu transakcji w jakikolwiek sposób, który może spowodować zmianę ich wielkości, wartości, miejsca, własności, posiadania, charakteru, przeznaczenia lub jakąkolwiek inną zmianę, która może umożliwić korzystanie z wartości majątkowych;
- 8) stosunki gospodarcze – rozumie się przez to relacje Fundacji z klientem związane z działalnością gospodarczą Fundacji, w rozumieniu [ustawy](#) z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej, które w chwili ich nawiązywania rokują długotrwałą współpracę;
- 9) osobach zajmujących eksponowane stanowiska polityczne – rozumie się przez to niżej wymienione osoby fizyczne:
- a) szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów lub zastępców ministrów, członków parlamentu, sędziów sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych, których orzeczenia nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych, członków trybunałów obrachunkowych, członków zarządów banków centralnych, ambasadorów, *chargés d'affaires* oraz wyższych oficerów sił zbrojnych, członków organów zarządzających lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych – którzy sprawują lub sprawowali te funkcje publiczne w okresie roku od dnia zaprzestania spełniania przesłanek określonych w tych przepisach,
 - b) małżonków osób, o których mowa w lit. a, lub osoby pozostające z nimi we wspólnym pożyciu, rodziców i dzieci osób, o których mowa w lit. a, małżonków tych rodziców i dzieci lub osoby pozostające z nimi we wspólnym pożyciu,
 - c) które pozostają lub pozostawały z osobami, o których mowa w lit. a, w ścisłej współpracy zawodowej lub gospodarczej lub są współwłaścicielami podmiotów prawa, a także jedynymi uprawnionymi do majątku podmiotów prawa, jeżeli zostały one założone na rzecz tych osób
- mające miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 10) beneficjent rzeczywisty – rozumie się przez to:
- a) osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które są właścicielami osoby prawnej lub sprawują kontrolę nad klientem albo mają wpływ na osobę fizyczną, w imieniu której przeprowadzana jest transakcja lub prowadzona jest działalność,
 - b) osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które są udziałowcami lub akcjonariuszami lub posiadają prawo głosu na zgromadzeniu wspólników w wysokości powyżej 25 % w tej osobie prawnej, w tym za pomocą pakietów akcji na okaziciela, z wyjątkiem spółek, których papiery wartościowe są w obrocie zorganizowanym, podlegających lub stosujących przepisy prawa Unii Europejskiej w zakresie ujawniania informacji, a także podmiotów świadczących usługi finansowe na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej albo państwa równoważnego – w przypadku osób prawnych,
 - c) osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które sprawują kontrolę nad co najmniej 25 % majątku – w przypadku podmiotów, którym powierzono administrowanie wartościami majątkowymi oraz rozdzielanie takich wartości, z wyjątkiem podmiotów wykonujących czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt. 4 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
- 11) Koordynator – osoba odpowiedzialna za wykonywanie obowiązków określonych w Ustawie i niniejszej Instrukcji, której Zarząd Fundacji powierzył pełnienie tych funkcji

12) Kontroler – osoba wyznaczona przez Zarząd odpowiedzialna za prowadzenie cyklicznych analiz oraz ocen i /lub dokonywanie zapisów w rejestrze transakcji.

§3

Podstawę prawną dla Instrukcji stanowią w szczególności:

- 1) ustawa z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu (tekst jednolity w Dz. U. z 2003 r., Nr 153, poz. 1505 z późn. zm.)
- 2) art. 165a lub art. 299 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny (Dz. U. z 1997 r., Nr 88, poz. 553 z późn. zm.),
- 3) [rozporządzenie](#) (WE) nr 1781/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 15 listopada 2006 r. w sprawie informacji o zleceniodawcach, które towarzyszą przekazom pieniężnym (Dz. Urz. UE L 345 z 08.12.2006, str. 1), zwanym dalej, rozporządzeniem nr1781/2006”.
- 4) rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 21 września 2001 r. w sprawie określenia wzoru rejestru transakcji, sposobu jego prowadzenia oraz trybu dostarczania danych z rejestru Generalnemu Inspektorowi Informacji finansowej (Dz. U. z 2001 Nr 113, poz.1210), zwanym dalej „rozporządzeniem”.

§4.

1. Nieprzestrzeganie postanowień niniejszej Instrukcji może doprowadzić do zastosowania wobec pracownika kar przewidzianych w Kodeksie Pracy, a w stosunku do osób wykonujących na rzecz Fundacji czynności na podstawie umów prawa cywilnego, stanowić podstawę wypowiedzenia umowy cywilnoprawnej w trybie natychmiastowym oraz poniesienia odpowiedzialności odszkodowawczej na zasadach ogólnych kodeksu cywilnego.
2. Dopuszczenie się przez pracownika lub osoby wykonujące na rzecz Fundacji świadczenia pracy na podstawie umów prawa cywilnego, naruszenia przepisów karnych, rodzi odpowiedzialność karną i zagrożone jest karą pozbawienia wolności, grzywny oraz przepadkiem przedmiotów i korzyści pochodzących z przestępstwa.
3. Pracownicy Fundacji oraz osoby wykonujące na rzecz Fundacji czynności na podstawie umów prawa cywilnego zobowiązani są do zachowania w tajemnicy informacji, które uzyskali w toku wykonywania czynności w zakresie określonym ustawą wymienioną w §4 Instrukcji. Obowiązek zachowania tajemnicy obowiązuje również po ustaniu stosunku pracy lub zaprzestaniu wykonywania czynności na podstawie umów prawa cywilnego.
4. Zabronione jest ujawnienie osobom nieuprawnionym, w tym także stronom transakcji faktu poinformowania GIIF o transakcjach, których okoliczności wskazują, że wartości majątkowe mogą pochodzić z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł, albo o rachunkach podmiotów, co do których zachodzi uzasadnione podejrzenie, że mają związek z popełnianiem aktów terrorystycznych, oraz o transakcjach dokonywanych przez te podmioty.

Rozdział II Obowiązki Fundacji

§5

Dla uniknięcia wykorzystania Fundacji w procederze prania pieniędzy i finansowania terroryzmu jak również w celu realizacji obowiązków wynikających z obowiązujących

przepisów, dokonuje się w szczególności następujących czynności, opisanych w dalszej części Instrukcji:

- 1) wyznaczać osobę odpowiedzialną za realizację obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (art. 10b ustawy),
- 2) wprowadzić w formie pisemnej wewnętrzne procedury (art. 10a ust. 1),
- 3) przeprowadzać analizy ryzyka (art. 8b ust. 1) w stosunku do wszystkich klientów z uwzględnieniem zapisów art. 8b ust. 1 i art. 10a ust. 3,
- 4) stosować środki bezpieczeństwa finansowego (art. 8b w związku z art. 10a ust. 3, art. 8b ust. 4), ze szczególnym uwzględnieniem obowiązków związanych z identyfikacją beneficjenta rzeczywistego,
- 5) analizować transakcje (art. 8a ust. 1 i 2) – bieżąca analiza transakcji służy typowaniu transakcji, o których mowa w art. 8 ust. 3 i 3a oraz art. 16 i 17 *ustawy*, powinna być dokonywana w formie papierowej lub elektronicznej i powinna być przechowywana przez okres 5 lat licząc od pierwszego dnia roku następującego po upływie roku w którym zostały przeprowadzone.
- 6) rejestrować transakcje o których mowa w art. 8 ust. 1 oraz 8 ust 3 i 3a *ustawy*,
- 7) przekazywać do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej informacje o transakcjach o których mowa w art. 8 ust. 1 i 8 ust 3 i 3a oraz art. 16 i 17 *ustawy*, informacje powinny być przekazywane: dot. art. 8 ust 1 – do 14 każdego miesiąca, o transakcjach o których mowa w art. 8 ust. 3 i 3a oraz art. 16 i 17 *ustawy* – niezwłocznie,
- 8) przechowywać dokumenty i informacje – wyniki analiz, informacje uzyskane w wyniku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego – art. 8 ust. 4, art.8 ust. 4a art. 8a ust. 2 art. 9k *ustawy*,
- 9) zapewnić udział pracowników, wykonujących obowiązki związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w programach szkoleniowych dotyczących tych obowiązków, (art. 10a ust. 4). (Generalny Inspektor Informacji Finansowej udostępnił nieodpłatnie kurs e-learning na stronie <http://www.giif.wortal Szkoleniowy.pl/>),
- 10) stosować szczególne środki ograniczające przeciwko osobom, grupom i podmiotom – rozdział 5a ustawy. Pełne listy podmiotów znajdują się na następujących stronach:
- 11) http://eeas.europa.eu/cfsp/sanctions/consol-list_en.htm
- 12) http://eeas.europa.eu/cfsp/sanctions/docs/measures_en.pdf
- 13) weryfikować czy klient jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, a w przypadku gdy klient jest taka osobą stosowanie art. 9e ust. 4 ustawy

Rozdział III Organizacja

§6

1. Zarząd Fundacji do realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu wyznacza Koordynatora, dodatkowo jeżeli zachodzi taka potrzeba zarząd może wyznaczyć Kontrolera, który będzie wspierał prace koordynator.
2. Wszyscy pracownicy Fundacji powinni zapoznać się z postanowieniami niniejszej instrukcji. Pracownicy Fundacji zobowiązani są również wspierać wymienione koordynatora, w realizacji obowiązków wynikających z Ustawy i postanowień niniejszej Instrukcji.

§7

1. Nadzór i koordynację nad realizacją Instrukcji sprawuje Koordynator.

2. Koordynator kontroluje realizację przepisów Instrukcji i co najmniej raz w roku informuje Prezesa Zarządu o wynikach przeprowadzonej przez siebie kontroli.

Rozdział IV **Analiza oceny ryzyka**

§8

1. Fundacja stosuje wobec swoich klientów środki bezpieczeństwa finansowego. Zakres stosowania tych środków jest określany na podstawie oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, zwanej dalej "oceną ryzyka", w wyniku analizy dokonanej przez Koordynatora lub Kontrolera i z uwzględnieniem w szczególności rodzaju klienta, stosunków gospodarczych, produktów lub transakcji.

2. Koordynator lub Kontroler dokonują analizy klientów i zawartych z nimi transakcji z punktu widzenia ryzyka ich wykorzystania do procederu prania pieniędzy, biorąc w szczególności pod uwagę przy dokonywaniu analizy i oceny następujące kryteria:

- 1) ekonomiczne – polegające na ocenie transakcji klienta pod względem celu prowadzonej przez niego działalności gospodarczej;
- 2) geograficzne – polegające na dokonywaniu transakcji nieuzasadnionych charakterem działalności gospodarczej zawieranych z podmiotami z państw, w których występuje wysokie zagrożenie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu;
- 3) przedmiotowe – polegające na prowadzeniu przez klienta działalności gospodarczej wysokiego ryzyka z punktu widzenia podatności na pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu;
- 4) behawioralne – polegające na nietypowym, w danej sytuacji, zachowaniu klienta.

3. Wynikiem zastosowania analizy oceny ryzyka przez koordynatora lub kontrolera jest zakwalifikowanie klienta do odpowiedniej grupy ryzyka:

Poziom niskiego ryzyka – grupa 1

Poziom ryzyka normalny – grupa 2

Poziom ryzyka podwyższony – grupa 3

§9

Grupa ryzyka 1 – poziom niskiego ryzyka

Do grupy niskiego ryzyka fundacja zalicza wszystkich klientów którzy wypełniają następujące kryteria:

- a. organów administracji rządowej, organów samorządu terytorialnego oraz organów egzekucyjnych,
- b. gdy klient jest podmiotem świadczącym usługi finansowe, mającym siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej albo państwa równoważnego;
- c. W przypadku gdy klient jest spółką, której papiery wartościowe są dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym w co najmniej jednym państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w państwie równoważnym, instytucje obowiązane, przy uwzględnieniu ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, mogą ograniczyć stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego do przypadków i środków określonych w art. 8b ust. 3 pkt 1 i ust. 4 pkt 1 i 3.

§10

Grupa ryzyka 2 – poziom normalny

Do grupy ryzyka normalnego fundacja może zakwalifikować takich darczyńców i odbiorców dotacji, których uzna za stabilnych, cieszących się dobrą reputacją a

współpraca dotychczasowa wskazuje na niskie ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.

§11

Grupa ryzyka 3 – poziom podwyższony

Do grupy ryzyka podwyższonego Fundacja może zakwalifikować takich darczyńców i odbiorców dotacji, w przypadku których stwierdzi podwyższone ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. Fundacja przy ustalaniu podwyższonego ryzyka bierze pod uwagę m. in. :

Kryterium geograficzne, tzn. klient pochodzi z kraju podwyższonego ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz tzw. raju podatkowego, kraje wrażliwe na korupcję

Status PEP klienta

Status beneficjenta rzeczywistego, tzn. beneficjentem rzeczywistym jest PEP lub osoba pochodząca z kraju podwyższonego ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu

Branża klienta – jako branże wrażliwe na pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu wskazać należy m. in.:

- firmy zajmujące się obrotem paliwami
- firmy zajmujące się obrotem złodem
- firmy prowadzące działalność hazardową
- firmy zajmujące się przekazami pieniężnymi,
- kantory wymiany walut,
- firmy zagraniczne z siedzibą w rajach podatkowych,
- firmy zajmujące się handlem łatwo zbywalnymi towarami, w szczególności alkoholem, papierosami, elektroniką użytkową, paliwami, materiałami opałowymi itd.,
- biura podróży,
- firmy zajmujące się szeroko rozumianymi usługami doradczymi (consultingowymi), których faktyczna wartość jest praktycznie niemożliwa do oceny,
- firmy zajmujące się handlem biżuterią i metalami szlachetnymi,
- działalność gospodarcza związana z obrotem gotówkowym np. restauracje, bary, punkty handlu detalicznego, myjnie samochodowe, sklepy całodobowe,
- pośrednicy w handlu dziełami sztuki i antykami,
- lombardy,
- podmioty ustawowo zwolnione z podatku dochodowego,
- pośrednicy w handlu nieruchomościami.

§12

Koordynator w Fundacja dokonuje weryfikacji przyznanego poziomu ryzyka w zależności od kategorii przyznanego ryzyka. W przypadku:

- Poziom niskiego ryzyka- grupa 1 – raz na 5 lat
- Poziom ryzyka normalny – grupa 2 – raz na 3 lata
- Poziom ryzyka podwyższony – grupa 3 – raz do roku

Koordynator podejmuje decyzje o zmianie ryzyka i przesuwaniu klientów pomiędzy ustalonymi grupami ryzyka.

§ 13

Fundacja na podstawie określonego poziomu ryzyka stosuje odpowiednie środki bezpieczeństwa finansowego.

- Poziom niskiego ryzyka- grupa 1 – fundacja może odstąpić od stosowania przepisów określonych w art. 8b ust. 3 pkt 1-3 ustawy.
- Poziom ryzyka normalny – grupa 2 – fundacja stosuje środki określone w art. 8b ust 3 ustawy z zachowaniem art. 8 b ust 5 ustawy.
- Poziom ryzyka podwyższony – grupa 3 – fundacja stosuje środki określone w art. 8b ust 3 ustawy z zachowaniem art. 8 b ust 5 oraz dodatkowo art. 9e ustawy.

§14

Podstawowe środki bezpieczeństwa polegają na (art. 8b ust. 3):

1. identyfikacji klienta i weryfikacji jego tożsamości na podstawie dokumentów lub informacji publicznie dostępnych, która obejmuje:

- w przypadku osób fizycznych i ich przedstawicieli – ustalenie i zapisanie cech dokumentu stwierdzającego na podstawie odrębnych przepisów tożsamość osoby, a także imienia, nazwiska, obywatelstwa oraz adresu osoby dokonującej transakcji, a ponadto numeru PESEL lub daty urodzenia w przypadku osoby nieposiadającej numeru PESEL lub numeru dokumentu stwierdzającego tożsamość cudzoziemca, lub kodu kraju w przypadku przedstawienia paszportu,
- w przypadku osób prawnych – zapisanie aktualnych danych z wyciągu z rejestru sądowego lub innego dokumentu, wskazującego nazwę (firmę), formę organizacyjną osoby prawnej, siedzibę i jej adres, numer identyfikacji podatkowej, a także imienia, nazwiska i numeru PESEL lub daty urodzenia w przypadku osoby nieposiadającej numeru PESEL, osoby reprezentującej tę osobę prawną,
- w przypadku jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej – zapisanie aktualnych danych z dokumentu wskazującego nazwę, formę organizacyjną, siedzibę i jej adres, numer identyfikacji podatkowej, a także imienia, nazwiska i numeru PESEL lub daty urodzenia w przypadku osoby nieposiadającej numeru PESEL, osoby reprezentującej tę jednostkę.
- Identyfikacja, o której mowa powyżej, dotyczy także stron transakcji niebędących klientami i obejmuje ustalenie i zapisanie ich nazwy (firmy) lub imienia i nazwiska oraz adresu, w zakresie, w jakim dane te Fundacja może ustalić przy zachowaniu należytej staranności.

2. podejmowaniu czynności, z zachowaniem należytej staranności, w celu identyfikacji beneficjenta rzeczywistego i stosowaniu uzależnionych od oceny ryzyka odpowiednich środków weryfikacji jego tożsamości; w celu uzyskania przez Fundację danych dotyczących tożsamości beneficjenta rzeczywistego, w tym ustalaniu struktury własności i zależności klienta;

- identyfikacja w takim wypadku obejmuje ustalenie i zapisanie imienia, nazwiska i adresu oraz dodatkowo innych danych identyfikacyjnych, o których mowa powyżej w pkt. 1 w zakresie, w jakim Fundacja może je ustalić

3. uzyskiwaniu informacji dotyczących celu i zamierzonego przez klienta charakteru stosunków gospodarczych,

4. bieżącym monitorowaniu stosunków gospodarczych z klientem, w tym badaniu przeprowadzanych transakcji w celu zapewnienia, że przeprowadzane transakcje są zgodne z wiedzą Fundacji o kliencie i profilu jego działalności oraz z ryzykiem, a także, w miarę możliwości, badaniu źródła pochodzenia wartości majątkowych oraz bieżącym aktualizowaniu posiadanych dokumentów i informacji.

§15

Art. 8b ust. 3 pkt 2 zobowiązuje instytucje obowiązane do identyfikacji beneficjenta rzeczywistego zawsze, niezależnie od przyznanego stopnia ryzyka, a w przypadku ryzyka

podwyższonego instytucja nie tylko musi dokonać identyfikacji beneficjenta rzeczywistego, ale także zweryfikować jego tożsamość. Beneficjentem rzeczywistym, zgodnie z art. 2 pkt. 1a) ustawy, jest osoba fizyczna.

§16

1. W przypadku gdy nie jest możliwe wykonanie obowiązków, o których mowa w ust. 2 pkt. 1 Fundacja nie przeprowadza transakcji, a Koordynator wstrzymuje podpisanie umowy z klientem lub wnioskuje o rozwiązanie zawartych umów oraz przekazuje GIIF, (w uzasadnionych przypadkach z uwzględnieniem ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu), informacje o danym kliencie wraz z posiadanymi informacjami o planowanej przez niego transakcji.

2. Koordynator w imieniu Fundacji na żądanie organów informacji finansowej oraz innych organów uprawnionych na mocy Ustawy, wykazuje zastosowane środki bezpieczeństwa finansowego w związku z ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.

§17

1. Fundacja stosuje Środki bezpieczeństwa finansowego w następujących przypadkach:

- 1) przy zawieraniu umowy z klientem;
- 2) przy przeprowadzaniu transakcji z klientem, z którym Fundacja nie zawarła umowy, której równowartość przekracza 15.000 euro, bez względu na to czy transakcja jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja czy kilka operacji, których okoliczności wskazują, że są one ze sobą powiązane;
- 3) gdy istnieje podejrzenie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu bez względu na wartość transakcji, formę organizacyjną oraz rodzaj klienta;
- 4) gdy zachodzi wątpliwość czy otrzymane wcześniej dane, o kliencie o których mowa powyżej w ust.2 pkt. 1 są prawdziwe lub pełne.

2. Fundacja stosuje wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego wobec klienta zakwalifikowanego do grupy ryzyka podwyższonego – 3. oraz w przypadku:

2. W przypadku gdy klient nie jest obecny, dla celów identyfikacji stosuje się, w celu zmniejszenia ryzyka, co najmniej jeden z następujących środków:

- 1)ustalenie tożsamości klienta na podstawie dodatkowych dokumentów lub informacji;
- 2)dodatkową weryfikację autentyczności przedstawionych dokumentów lub poświadczenie ich zgodności z oryginałem przez notariusza, organ administracji rządowej, organ samorządu terytorialnego lub podmiot świadczący usługi finansowe;
- 3)ustalenie, że pierwsza transakcja została przeprowadzona za pośrednictwem rachunku klienta w podmiocie świadczącym usługi finansowe.

3. W odniesieniu do osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne Koordynator lub Kontroler:

- 1) oceniają ryzyko, poprzez sprawdzenie na podstawie ogólnie dostępnych informacji, w tym informacji zawartych w Internecie, czy klient jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
- 2) podejmują możliwe środki w celu ustalenia źródła pochodzenia wprowadzanych do obrotu wartości majątkowych,
- 3) prowadzą stałą kontrolę przeprowadzanych transakcji,
- 4) informują Koordynatora o potrzebie odstąpienia od zawarcia umowy z klientem chyba, że Prezes Zarządu wyrazi zgodę na jej zawarcie lub Prezes Zarządu podpisze taką umowę,

4. Na wniosek Koordynatora Fundacja może przyjmować oświadczenia na piśmie, czy dany klient jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, pod rygorem odpowiedzialności karnej za podanie danych niezgodnych ze stanem faktycznym.

Rozdział V

§18

1. W przypadku, gdy jest podejrzenie, że dane są nieprawdziwe lub ryzyko prania brudnych pieniędzy jest wysokie, przed przeprowadzeniem transakcji Koordynator lub Kontroler zobowiązany jest do dokonania weryfikacji prawidłowości podanych przez Klienta informacji identyfikacyjnych. Weryfikacja może się odbyć między innymi w jeden z następujących sposobów:

- 1) telefonicznie (próba połączenia się z klientem lub w formie elektronicznej za pośrednictwem poczty elektronicznej lub poprzez analizę informacji internetowych a także innych informacji publicznie dostępnych,
- 2) korespondencyjnie wysłanie pod adres klienta informacji, które spowodują odzew klienta),
- 3) osobiście (jeżeli klient podaje ogólnie znany adres, znajdujący się w pobliżu).

2. W przypadku zaistnienia okoliczności świadczących o tym, że uzyskane od klienta informacje są nieprawdziwe (np. w wyniku kontaktu lub próby kontaktu okazało się, że pod podanym adresem lub numerem telefonu nie można skontaktować się z daną osobą lub podmiotem), Koordynator lub Kontroler dokonuje odpowiedniej adnotacji w rejestrze transakcji a następnie informuje o tym fakcie Prezesa Zarządu.

§19

Informacje uzyskiwane w wyniku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego oraz rejestr transakcji przechowywane są przez okres co najmniej 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym dokonano ostatniego zapisu związanego z transakcją. W przypadku likwidacji, połączenia, podziału lub przekształcenia Fundacji; do przechowywania dokumentacji stosuje się przepisy art. 76 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

Rozdział VI

Analiz transakcji

§20

1. Koordynator lub Kontroler prowadzi bieżącą analizę przeprowadzanych przez fundacje wszystkich transakcji także transakcji które nie podlegają obowiązkowi rejestracji przez fundacje.
2. Analiza transakcji przeprowadzana jest raz w miesiącu, do 5 każdego miesiąca następującego po analizowanym okresie.
3. Bieżąca analiza transakcji służy typowaniu transakcji, o których mowa w art. 8 ust. 3 i 3a oraz art. 16 i 17 ustawy.
4. Wyniki analiz transakcji dokumentuje w formie elektronicznej¹. Wyniki analiz przechowywane są przez Koordynatora w miejscu przechowywania ksiąg rachunkowych przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zostały przeprowadzone. W przypadku likwidacji, połączenia, podziału oraz przekształcenia Fundacji, do przechowywania dokumentacji stosuje się odpowiednio przepisy art. 76 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

Rozdział VII

Rejestrowanie transakcji

§21

¹ Lub w formie papierowej – należy wybrać jedną z form.

1. Koordynator lub Kontroler mają obowiązek rejestrować wynikające z dyspozycji (zlecenia) klienta transakcje, których równowartość przekracza 15.000 EUR, zarówno gdy transakcja jest dokonywana w ramach pojedynczej operacji, jak i w ramach kilku operacji, jeżeli okoliczności wskazują że pozostają one ze sobą w związku, stanowiąc transakcję powiązaną. Wykaz transakcji podlegających rejestracji zawiera załącznik nr 3 do Instrukcji.
2. Koordynator lub Kontroler mają obowiązek zarejestrować każdą transakcję z udziałem klienta, jeżeli jej okoliczności wskazują na związek z procederem prania pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu, bez względu na wartość transakcji i jej charakter (transakcje podejrzane).
3. Obowiązek rejestrowania transakcji nie dotyczy:
 - 1) transakcji związanych z gospodarką własną Fundacji,
 - 2) transakcji z organami administracji rządowej, organami samorządu, terytorialnego oraz organami egzekucyjnymi.

§22

Przy ustalaniu równowartości w EURO, o której mowa w § 15 ust. 1, stosuje się średni kurs Narodowego Banku Polskiego dla danej waluty, obowiązujący w dniu dokonania transakcji lub w dniu złożenia dyspozycji lub w dniu zlecenia przeprowadzenia transakcji.

§23

Informacje o transakcjach rejestrowanych powinny zawierać w szczególności następujące dane:

- 1) datę przeprowadzenia transakcji,
- 2) dane identyfikacyjne stron transakcji, o których mowa w § 10 ust. 2,
- 3) kwotę, walutę oraz rodzaj transakcji,
- 4) uzasadnienie w przypadku rejestrowania transakcji podejrzanej, oraz w przypadku takich transakcji dodatkowo dane o stronach transakcji, będące w posiadaniu Fundacji.

§24

1. Zbiór transakcji tworzy rejestr transakcji, który prowadzony jest w miejscu prowadzenia ksiąg rachunkowych, w formie papierowej i w postaci zbroszurowanych oraz kolejno ponumerowanych kart transakcji, sporządzonych i wypełnionych oddzielnie dla każdej rejestrowanej transakcji.
2. Wzór karty transakcji określa rozporządzenie zgodnie z którym rejestr ten, z uwzględnieniem niniejszej procedury, winien być prowadzony. Wzór karty transakcji stanowi załącznik nr 4 do niniejszej Instrukcji.
3. Karty transakcji, o których mowa powyżej powinny być wypełniane ręcznie lub maszynowo, w sposób staranny, czytelny i trwały, a stwierdzone ewentualne błędy poprawiane przez:
 - 1) skreślenie dotychczasowej treści i wpisanie nowej, z zachowaniem czytelności błędnego zapisu,
 - 2) umieszczenie daty oraz czytelnego podpisu osoby dokonującej poprawki.
4. Koordynator powinien zabezpieczyć prowadzony przez siebie rejestr w sposób umożliwiający dostęp do niego wyłącznie osobom, o których mowa w §10 Instrukcji.

§25

Dane do rejestru transakcji wprowadza się i zatwierdza bezzwłocznie, nie później jednak niż następnego dnia roboczego po zrealizowaniu transakcji.

Rozdział VIII **Typowanie transakcji podejrzanych**

§26

1. Przez obowiązek typowania transakcji podejrzanych należy rozumieć obowiązek zwracania uwagi przez Koordynatora lub Kontrolera i informowania Koordynatora o transakcjach, których cechy świadczą o tym, że transakcje te mogą zostać uznane za „dziwne” lub „niezrozumiałe”.
2. Szczególny obowiązek typowania oraz stosowania metod typowania transakcji podejrzanych ciąży na Koordynatorze lub Kontrolerze.

§27

Koordynator lub Kontroler mają obowiązek zwrócenia szczególnej uwagi w przypadku ujawnienia następujących okoliczności:

- 1) dokonywanie przez klientów transakcji z tzw. strefami ryzyka, a szczególnie z krajami i obszarami:
 - a) w których produkowane są narkotyki, np. kraje „Złotego Trójkąta” (Birma, Laos i Tajlandia); kraje „Złotego Półksiężycza” (Afganistan, Pakistan, Iran);
 - b) w których obowiązują łagodne przepisy podatkowe, tzw. oazy podatkowe,
 - c) wspierającymi lub podejrzаныmi o wspieranie działalności terrorystycznej, np. Iran, Libia, Sudan, Afganistan, Pakistan.
- 1) zaskakującego lub nieracjonalnego zachowania klienta.

Rozdział IX **Postępowanie w przypadku wykrycia transakcji podejrzanej**

§28

1. Koordynator lub Kontroler w przypadku powzięcia podejrzenia, iż planowana, realizowana bądź zrealizowana transakcja ma na celu pranie pieniędzy, ma bezzwzględny obowiązek bezzwłocznego zgłoszenia tego faktu na piśmie, w formie notatki służbowej Prezesowi Zarządu.
2. Notatka służbowa, o której mowa w ust.1, winna zawierać opis transakcji pozwalający na jej identyfikację oraz własne spostrzeżenia uzasadniające podejrzany charakter transakcji.

§29

Jeżeli podejrzany charakter transakcji wykryła inna osoba niż Koordynator lub Kontroler, zgłoszenie, o którym mowa w §24, należy poprzedzić bezzwłoczną konsultacją z Koordynatorem lub Kontrolerem.

§30

1. Koordynator w porozumieniu z Kontrolerem, podejmuje decyzję co do uznania transakcji za podejrzaną i przekazania stosownej informacji do GIIF.
2. Pozytywna decyzja osób, o której mowa w ust.1, co do uznania transakcji za podejrzaną, skutkuje koniecznością dokonania przez Koordynatora odpowiednich wpisów dotyczących przedmiotowej transakcji w rejestrze i powiadomienia GIIF według wzoru określonego w załączniku nr 2.

§31

Wykrycie transakcji podejrzanej, a także powiadomienie GIIF o transakcji podejrzanej, jest informacją wymagającą szczególnej ochrony i jako taka wymaga szczególnej dyskrecji i udostępniana jest wyłącznie osobom i podmiotom do tego upoważnionym. W szczególności zabrania się udostępniania jej podmiotom, które bezpośrednio lub pośrednio uczestniczyły w transakcji.

§32

Kopia notatki, o której mowa w §25 ust.1, oraz decyzja Koordynatora lub Kontrolera przekazywana jest bezzwłocznie do Prezesa Zarządu wraz z kopią informacji przekazanej do GIIF.

Rozdział X Przekazywanie danych do GIIF

§33

1. W przypadku podjętej decyzji przez Koordynatora lub Kontrolera co do uznania transakcji za podejrzaną Koordynator w porozumieniu z Kontrolerem niezwłocznie przekazuje do GIIF informację o zarejestrowanej podejrzanej transakcji zawierającą dane , o których mowa w § 18 Instrukcji.
2. Informacje o pozostałych transakcjach, zarejestrowanych, Koordynator lub Kontroler przekazuje do GIIF, w terminie 14 dni po upływie każdego miesiąca kalendarzowego.
3. Koordynator prowadzi korespondencję z GIIF w sprawach kierowanych do Fundacji, w tym zapytań o klientów.

Rozdział XI Procedura wstrzymania transakcji i zamrożenia transakcji

§34

1. Koordynator w porozumieniu z Kontrolerem rozpoczyna procedurę prowadzącej do wstrzymania transakcji przez GIIF w przypadku, gdy otrzymała dyspozycję lub zlecenie przeprowadzenia transakcji lub ma przeprowadzić transakcję, co do której zachodzi uzasadnione podejrzenie, że transakcja ta ma związek z popełnieniem przestępstwa, o którym mowa w 165a lub art.299 kodeksu karnego (pranie pieniędzy).
2. Koordynator wspólnie z Kontrolerem podejmują decyzję o przekazaniu informacji, informacje określonych w §18 oraz szczegółowe informacje o przesłankach przemawiających za wstrzymaniem transakcji, a także zamierzony termin jej realizacji do GIIF i wstrzymaniu transakcji.
3. GIIF przesyła pisemne potwierdzenie przyjęcia zawiadomienia.

§35

Jeżeli GIIF zgłosi do Fundacji pisemne żądanie wstrzymania planowanej lub realizowanej transakcji, Koordynator w porozumieniu z Kontrolerem wstrzymuje realizowanie transakcji.

§36

Żądanie GIIF, o którym mowa w §32, aby było ważne, musi zostać dostarczone do Fundacji w ciągu 24 godzin od momentu potwierdzenia przyjęcia zawiadomienia przez GIIF. Okres, na który transakcja zostaje wstrzymana, nie może trwać dłużej, niż 72 godzin od momentu potwierdzenia przyjęcia zawiadomienia.

§37

Natychmiast po otrzymaniu żądania wstrzymania transakcji Koordynator wydaje pracownikom polecenie wstrzymania się od wszelkich czynności zmierzających do realizacji transakcji.

§38

1. Czas, na który zostaje wstrzymana transakcja może zostać przedłużony postanowieniem prokuratora na okres do 3 miesięcy.
2. Wstrzymanie transakcji upada, jeżeli przed upływem 3 miesięcy od otrzymania zawiadomienia przez prokuraturę, nie zostanie wydane postanowienie o zabezpieczeniu majątkowym.

§39

1. Fundacja dokonuje zamrożenia wartości majątkowych, z zachowaniem należytej staranności, z wyłączeniem rzeczy ruchomych i nieruchomości, na podstawie:

1) prawa Unii Europejskiej wprowadzającego szczególne środki ograniczające przeciwko niektórym osobom, grupom lub podmiotom oraz

2) przepisów wydanych przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw zagranicznych w których mogą zostać określone listy osób, grup lub podmiotów, w stosunku do których dokonuje się zamrożenia, z uwzględnieniem konieczności wykonania zobowiązań wynikających z wiążących Rzeczpospolitą Polską umów międzynarodowych lub wiążących uchwał organizacji międzynarodowych, oraz mając na uwadze konieczność zwalczania terroryzmu i przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu.

2. Fundacja dokonując zamrożenia, przekazuje wszystkie posiadane dane związane z zamrożeniem wartości majątkowych Generalnemu Inspektorowi, w formie papierowej.

3. Koordynator przekazuje Kontrolerowi informacje o podmiotach, co do których zachodzi uzasadnione podejrzenie o związek z popełnianiem aktów terrorystycznych.

Rozdział XII

Zasady szkolenia pracowników Fundacji

§40

1. Koordynator lub Kontroler mają obowiązek przynajmniej raz w roku uczestniczenia w szkoleniu na koszt Fundacji w zakresie spraw objętych niniejszą Instrukcją, przy czym nie później niż w terminie 60 dni od dnia wejścia w życie niniejszej Instrukcji winni wziąć udział w szkoleniu lub szkoleniu e-learningowym organizowanym przez GIIF.
2. Osoby, o których mowa w ust.1, winni przeprowadzać dla wszystkich pracowników Fundacji okresowe szkolenia z zakresu spraw objętych postanowieniami niniejszej Instrukcji

Rozdział XIII

Przepisy końcowe

§41

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszą Instrukcją mają zastosowanie przepisy prawa stanowiące podstawę prawną dla wydania niniejszej Instrukcji, o których mowa w §4.

2. Koordynator lub Kontroler niezwłocznie prześlą do GIIF formularz identyfikacyjny, o którym mowa w rozporządzeniu.

3. Osoby odpowiedzialne za realizację obowiązków wynikających z niniejszej Instrukcji podpisują oświadczenie o zapoznaniu się z Instrukcją oraz zobowiązują się do jej stosowania. Wzór oświadczenia stanowi załącznik nr 1 do Instrukcji. Wypełnione i podpisane oświadczenia przechowywane są w biurze Fundacji.

§42

Niniejsza Instrukcja wchodzi w życie z dniem 15 grudnia 2012 r.

ZAŁĄCZNIKI DO INSTRUKCJI

(opracowano na podstawie wzorów znajdujących się na stronie www.ngo.pl)

Załącznik Nr 1

do Instrukcji w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu

OŚWIADCZENIE

Oświadczam, że przyjąłem/przyjęłam do wiadomości i ścisłego przestrzegania zasady określone w "Instrukcji w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu" oraz zobowiązuję się postępować zgodnie z zawartymi w niej postanowieniami.

Jednocześnie zobowiązuję się do zapoznania z treścią niniejszej instrukcji podległych mi pracowników.

Lp.	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
1	KRZYSZTOF KORZEMPA	PREZES	
2	PIOTR POLKOWSKI	CZŁONEK ZARZĄDU	
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			

Załącznik Nr 2

do Instrukcji w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu

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

Powiadomienie o podejrzeniach popełnienia prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu

W związku z art. 15a ust. 1 pkt 112 ustawy z dnia 16 listopada 2000 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tj. z 2010 r. Dz. U. Nr 46, póź. 276) powiadamiam, że w trakcie kontroli/ w wyniku analizy * *(należy wymienić zakres, termin przeprowadzonej kontroli bądź rodzaj dokumentów poddanych analizie, będących podstawą powiadamiania GHF)*

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

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

Opis
ustaleń:

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

(opis ustaleń powinien w miarę możliwości zawierać dane wymienione w art 12 ust 1 ustawy, a ponadto wskazane w art 9 ustawy)

.....

załączniki:

(zgodnie z art 15a ust 1 pkt 2 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 kodeksu karnego oraz informacje o osobach przeprowadzających te transakcje)

Załącznik Nr 3
przeciwdziałania

do Instrukcji w sprawie
prania pieniędzy oraz finansowania
terroryzmu

Rejestr powiadomień Generalnego Inspektora Informacji Finansowej

Lp.	Nazwa dokumentu	Nazwisko sporządzającego i data	Opis treści dokumentu	Data przekazania koordynatorowi i podpis koordynatora	Data przekazania do GIIF	Decyzje	Uwagi
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							

Załącznik Nr 4

do Instrukcji w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu

Dane podmiotu dokonującego wpłaty
--

Nazwa	
Adres	
Numer dowodu osobistego	
Pesel	
Obywatelstwo	
Regon	
NIP	
Rejestr sądowy	
Typ podmiotu	

Dane podmiotu, w imieniu którego dokonywana jest wpłata
--

Nazwa	
--------------	--

Adres	
Numer dowodu osobistego	
Pesel	
Obywatelstwo	
Regon	
NIP	
Rejestr sądowy	
Typ podmiotu	
Źródło pochodzenia	
Rachunek docelowy	
Data wpłaty	
Data rejestracji	
Wykonał transakcję	
Numer rejestracji	
Kwota operacji	
Kategoria transakcji	
Identyfikacja dokumentu transakcji	
Tytuł wpłaty	