

Uchwała Nr 156/2022
Zarządu Powiatu Sanockiego
z dnia 6 lipca 2022 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 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz.U. z 2022 r. poz. 593 z późn. zm.) oraz art. 32 ust. 1 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (t.j. Dz.U. z 2022 r. poz.528)

Zarząd Powiatu Sanockiego
uchwala, co następuje:

§1

1. Wprowadza się „Instrukcję postępowania w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu” w brzmieniu stanowiącym **Załącznik Nr 1** do Uchwały.
2. Zobowiązuje się pracowników Starostwa Powiatowego w Sanoku, pracowników jednostek organizacyjnych, zakładu budżetowego do zapoznania się i bezwzględnego stosowania przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym instrukcji, o której mowa w ust. 1 i na te okoliczność do złożenia oświadczenia, którego wzór stanowi **Załącznik nr 2** do niniejszej Uchwały. Oświadczenie o przyjęciu do wiadomości i przestrzeganiu postanowień zawartych w „Instrukcji postępowania na wypadek sytuacji podejrzenia popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu” załącza się do akt osobowych pracownika.

§2

Osobą odpowiedzialną za współpracę z Generalnym Inspektorem Informacji Finansowej w zakresie wszystkich spraw związanych z realizacją zadań dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu wyznaczam Panią Iwona Niezgoda zwaną dalej Koordynatorem.

§3

1. Na potrzeby realizacji poszczególnych czynności z zakresu identyfikowania podejrzanych działań dotyczących prania pieniędzy i finansowania terroryzmu powołuję zespół doradczy działający przy Koordynatorze.
2. W skład zespołu wchodzi:
 - a/ Sekretarz Powiatu Sanockiego
 - b/ Skarbnik Powiatu Sanockiego
 - c/ Audytor Wewnętrzny
 - d/ Radca Prawny.

3. Wzór protokołu ze spotkania zespołu stanowi **Załącznik nr 3** do niniejszej Uchwały.

§4

Zobowiązuje się Naczelników Wydziału, samodzielne stanowiska, kierowników jednostek organizacyjnych i zakładu budżetowego do współpracy z Koordynatorem w zakresie: przygotowania Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej, informacji i dokumentów mogących mieć wpływ na krajową ocenę ryzyka oraz niezbędnych do realizacji zadań w zakresie zapobiegania przestępstwom prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

§5

Wykonanie Uchwały powierza się Naczelnikom Wydziałów, samodzielnym stanowiskom, kierownikom jednostek organizacyjnych, zakładu budżetowego oraz Koordynatorowi.

§6

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Członkowie Zarządu:

1. Pan Stanisław Chęć
2. Pan Janusz Cecuła
3. Pan Damian Biskup
4. Pan Andrzej Chrobak
5. Pan Krzysztof Strzyż

**Instrukcja postępowania na wypadek sytuacji podejrzenia popełnienia przestępstwa
prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.**

§ 1.

Przez użyte w niniejszej Instrukcji określenia rozumie się:

- 1) ustawa - ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 593);
- 2) Kodeks karny - ustawa z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny (t.j. Dz. U. z 2022 poz. 1138);
- 3) GIIF - Generalny Inspektor Informacji Finansowej;
- 4) jednostka - jednostki organizacyjne w tym Starostwo Powiatowe w Sanoku;
- 5) jednostka współpracująca - organy, o których mowa w art. 2 ust. 2 pkt 8 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 6) pracownik - pracownik Starostwa Powiatowego w Sanoku lub jednostki organizacyjnej powiatu, zakładu budżetowego;
- 7) transakcja - czynność prawna lub faktyczna, której definicja określona jest w art. 2 ust. 2 pkt 21 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 8) pranie pieniędzy - czyn określony w art. 299 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny;
- 9) finansowanie terroryzmu - czyn określony w art. 165a ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny.

§ 2.

1. Pracownicy jednostki w trakcie wykonywania obowiązków służbowych obowiązani są do bieżącego monitorowania stosunków gospodarczych celem wskazania zdarzeń czy okoliczności, które mogą wskazywać na proceder prania pieniędzy, co w szczególności obejmuje:
 - 1) nietypowe transakcje związane z nabyciem majątku komunalnego;
 - 2) umowy i transakcje związane z wykonywaniem przez inne podmioty zadań publicznych, realizowane na warunkach odbiegających od istniejących standardów;
 - 3) nietypowe zachowania i czynności podejmowane przez uczestników postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, polegające między innymi na oferowaniu przez nich warunków wykonania zamówienia w sposób rażąco odbiegający od oferowanych przez innych wykonawców;
 - 4) przypadki dokonywania nadpłat (np. podatków i innych opłat) lub wpłat nienależnych jednostce i ewentualnego ich wycofania;
 - 5) dokonywanie wpłat należności w ratach (kilkakrotnie), w tym samym dniu;
 - 6) dokonywanie wpłat znacznych kwot gotówkowych (np. tytułem zapłaty za nabyte mienie);

- 7) udział kontrolowanych jednostek i innych podmiotów w nietypowych przedsięwzięciach, szczególnie finansowanych z udziałem kapitału zagranicznego;
- 8) analizę transakcji przeprowadzanych w ramach stosunków gospodarczych w celu zapewnienia, że transakcje te są zgodne z wiedzą o kliencie, rodzaju i zakresie prowadzonej przez niego działalności oraz zgodnie z ryzykiem prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanym z tym klientem,
- 9) badanie źródła pochodzenia wartości majątkowych będących w dyspozycji klienta - w przypadkach uzasadnionych okolicznościami,
- 10) zapewnienie, że posiadane dokumenty, dane lub informacje dotyczące stosunków gospodarczych są na bieżąco aktualizowane.

2. Monitoring, o którym mowa w ust. 1 uwzględnia m.in. następujące kryteria:

a) ekonomiczne - uwzględniające badanie zachowań klienta związanych z zakresem i rozmiarem prowadzonej działalności gospodarczej w kontekście przeprowadzanych transakcji, przy uwzględnieniu powiązań, cen transakcji w kontekście cen rynkowych czy też badaniu w miarę możliwości źródła pochodzenia wartości majątkowych.

Należy zwrócić tu uwagę na:

* tzw. słupy i przedsiębiorstwa symulujące - tj. osoby fizyczne, często bezdomne lub znajdujące się w krytycznej sytuacji majątkowej (słupy) lub podmioty gospodarcze złożone lub przejęte przez sprawców, przede wszystkim w celu prania pieniędzy bądź finansowania terroryzmu (przedsiębiorstwa symulujące), których podstawowym zadaniem jest komplikowanie obiegu wartości majątkowych pochodzących z przestępstw;

* mieszanie dochodów - polega na rzeczywistym mieszanii dochodów pochodzących z legalnej działalności gospodarczej z wartościami majątkowymi pochodzącymi z nielegalnych źródeł.

b) geograficzne - uwzględniające miejsce siedziby firmy, oddziałów, miejsce zamieszkania, obywatelstwo, kierunki przepływów wartości majątkowych,

c) przedmiotowe - uwzględniające rodzaj prowadzonej działalności, w szczególności w przypadkach działalności szczególnie podatnej na proceder prania pieniędzy.

Zwrócić tu należy uwagę szczególnie na:

- * obrót złodem i paliwami,
- * obrót realizowany przez nierezydentów,
- * obrót udziałami w kapitale firmy,
- * hazard,
- * obrót tekstyliami z krajami azjatyckimi,

Ponadto dostrzec należy również inne okoliczności, jak:

* nałożenie na klienta sankcji w związku z podejrzeniem prania pieniędzy czy też finansowania terroryzmu,

* otwieranie rachunku celem realizacji jednej bądź kilku transakcji w krótkich odstępach czasu na stosunkowo wysokie kwoty, przy wykorzystaniu często fikcyjnych dokumentów,

* transfery niewielkich kwot na jeden rachunek, z którego są one niezwłocznie podejmowane w gotówce - które często dalej są niezwłocznie wpłacane na kolejne konto.

- d) behawioralne - uwzględniające ocenę zachowań klienta wzbudzających na samym wstępie wątpliwości np. zewnętrzne oznaki klienta (wygląd, wiek, ubiór) nie korespondują z zakresem działalności gospodarczej.
3. Monitoring, o którym mowa w ust. 1 obejmuje również bieżące aktualizowanie posiadanych dokumentów i informacji.

§ 3.

Zobowiązuje się wszystkich pracowników jednostki do:

- 1) dokonywania analizy i oceny realizowanych transakcji w rozumieniu § 2 niniejszej instrukcji, w których występują symptomy wskazujące na możliwość wprowadzenia do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących nielegalnych lub nieujawnionych źródeł, prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.
- 2) sporządzania kopii 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;
- 3) zbierania dostępnych informacji o osobach przeprowadzających te transakcje, zgodnie z art. 36 ustawy;
- 4) przekazywania bezpośrednio przełożonemu, a następnie Koordynatorowi informacji w formie notatki służbowej dotyczącej opisu podejrzanych transakcji wraz z uzasadnieniem, iż zachodzą okoliczności wskazane w art. 83 ust. 1 ustawy oraz że istnieje uzasadniona potrzeba powiadomienia o tym GIIF, załączając do powyższej notatki projekt powiadomienia wraz z dokumentacją, o której mowa w pkt 2 i 3, wg wzoru stanowiącego **załącznik nr 1** do niniejszej Instrukcji;
- 5) wzór powiadomienia i sposób przekazania informacji do GIIF o podejrzeniu popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu określa **załącznik nr 2** do niniejszej Instrukcji.

§ 4.

1. Koordynator, uznając zasadność podjęcia działań z własnej inicjatywy lub wskutek wniosku pracownika jednostki, przedstawia Staroście Sanockiemu do akceptacji projekt powiadomienia GIIF.
2. W przypadku braku przesłanek do powiadomienia GIIF Koordynator sporządza uzasadnienie swojego stanowiska i przedstawia Staroście Sanockiemu do akceptacji.
3. Kopia powiadomienia wraz z odpowiednią dokumentacją jest przechowywana w sposób uniemożliwiający nieuprawniony do nich dostęp i udostępniania osobom wymienionym w ust. 5 oraz innym osobom upoważnionym przez Starostę Sanockiego.
4. Podpisane przez Starostę Sanockiego powiadomienie wpisuje się do rejestru powiadomień GIIF, który prowadzi Koordynator. Wzór rejestru powiadomień GIIF stanowi **załącznik nr 3** do niniejszej Instrukcji.
5. Dostęp do rejestru powiadomień oraz dokumentów wymienionych w ust. 3 mają Starosta Sanocki jego Zastępca oraz Sekretarz i Skarbnik Powiatu Sanockiego.

§ 5.

Do obowiązków Koordynatora należy w szczególności:

- 1) nadzór nad przestrzeganiem zasad zawartych w niniejszej instrukcji, przedstawiania propozycji uzupełniania lub zmiany jej treści;
- 2) okresowa analiza zapisów rejestru powiadomień GIIF o podejrzeniach prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu w celu ustalenia ich wzajemnych powiązań oraz przedstawianie Staroście sanockiemu raportu za rok poprzedni w terminie do dnia 31 stycznia następnego roku;
- 3) prowadzenie rejestru powiadomień GIIF;
- 4) gromadzenie i archiwizowanie kopii powiadomień oraz ich projektów wraz z dokumentacją będącą podstawą do sporządzenia powiadomienia GIF;
- 5) przygotowywanie Staroście sanockiemu jako jednostce współpracującej z GIIF projektów korespondencji, w tym informacji, sprawozdań i dokumentów.

§ 6.

Na wniosek Koordynatora Naczelnicy Wydziałów, samodzielne stanowiska, kierownicy jednostek organizacyjnych Powiatu Sanockiego przekazują, w granicach swoich kompetencji pisemną informację lub dokumenty mogące mieć wpływ na ocenę ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu wzór informacji stanowi **załącznik nr 4** do niniejszej Instrukcji.

PRZEWODNICZĄCY ZARZĄDU

Stanisław Chęć

Sanok, dnia.....

NOTATKA SŁUŻBOWA
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) numer PESEL lub datę urodzenia - w przypadku, gdy nie nadano numeru PESEL oraz państwo urodzenia
 - 4) serię i nr dokumentu potwierdzającego tożsamość osoby
 - 5) adres zamieszkania - w przypadku posiadania tej informacji.....;
 - 6) nazwę (firmy), (NIP) oraz adres głównego miejsca wykonywania działalności gospodarczej - w przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą.....

2. Posiadane dane osób prawnych i jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej pozostających w związku z okolicznościami mogącymi wskazać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu:
 - 1) nazwa (firmy), forma organizacyjna, adres siedziby lub adres prowadzenia działalności
 - 2) NIP, a w przypadku braku takiego numeru - państwo rejestracji, rejestr handlowy oraz numer i data rejestracji
 - 3) dane identyfikacyjne osoby reprezentującej osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej

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

.....

.....

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

.....

.....
(czytelny podpis pracownika)

**WZÓR POWIADOMIENIA
GŁÓWNEGO INSPEKTORA INFORMACJI FINANSOWEJ**

Sanok, dnia.....

.....
(sygnatura)

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

**POWIADOMIENIE O PODEJRZENIU POPEŁNIENIA PRZESTĘPSTWA PRANIA
PIENIĘDZY LUB FINANSOWANIU TERRORYZMU**

Na podstawie art. 83 ust. 1-2 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu (t.j. Dz. U. z 2022 r., poz. 593).

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

- a) imię i nazwisko:
- b) obywatelstwo:.....
- c) PESEL lub datę urodzenia w przypadku, gdy nie nadano numeru PESEL oraz państwo urodzenia:
- d) serię i numer dokumentu potwierdzającego tożsamość osoby:.....
- e) adres zamieszkania - w przypadku posiadania tej informacji:.....
- f) nazwę (firmy) numer identyfikacji podatkowej (NIP) oraz 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:

a) nazwę (firmy), formę organizacyjną, adres siedziby lub adres prowadzenia działalności

b) NIP, a w przypadku braku takiego numeru - państwa rejestracji, rejestru handlowego oraz numeru i daty rejestracji

c) dane identyfikacyjne (imię i nazwisko oraz PESEL) 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:

**Informacja o obszarach objętych ryzykiem wystąpienia zdarzeń z zakresu prania
pieniędzy i finansowania terroryzmu**

W okresie od do w toku przeprowadzonej kontroli stwierdzono,
iż incydenty wypełniające znamiona prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu:

- a) wystąpiły w podległej komórce*
- b) nie wystąpiły w podległej komórce

Weryfikacji poddano niżej wymienione obszary działalności:

1

a)
*monitorowane zadania / czynności wykonywane w ramach działalności wydziału/stanowiska/jednostki
organizacyjnej*

b)
wykryte rzeczywiste lub potencjalne naruszenia określone w Instrukcji

.....
podpis i data
Naczelnik wydziału/samodzielne
stanowisko/Kierownik
jednostki organizacyjnej

*Niepotrzebne proszę skreślić

WZÓR OŚWIADCZENIA

.....
(imię i nazwisko)

.....
(stanowisko)

.....
(nazwa jednostki)

OŚWIADCZENIE

Niniejszym oświadczam, że przyjąłem/łam do wiadomości i przestrzegania zasady określone w „Instrukcji postępowania na wypadek sytuacji podejrzenia popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu” oraz zobowiązuję się postępować zgodnie z zawartymi w niej postanowieniami.

Ponadto zobowiązuję się do zapoznania i przestrzegania przepisów ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 593).

Sanok, dnia

.....
(czytelny podpis pracownika)

**Protokół ze spotkania zespołu doradczego przy Koordynatorze ds. przeciwdziałania praniu
pieniędzy i finansowaniu terroryzmu
NR**

- a) data spotkania:
- b) uczestnicy:

Przewodniczący -

1

2

3. Naczelnik Wydziału/samodzielne stanowisko/Kierownik jednostki organizacyjnej,
zakładu budżetowego -

c) przedmiot spotkania:

d) ustalenia/wnioski:

.....
.....

Osoby obecne:

1

2

3

4