

INSTRUKCJA
postępowania w zakresie przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu
obowiązującej w Urzędzie Gminy w Nowym Warpnie

I. Wstęp

Na podstawie art. 2, pkt. 8 ustawy z dnia 16 listopada 2000 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tekst jednolity Dz. U. 2010 r. Nr 46, poz. 276) Gmina została zaliczona do jednostek współpracujących.

Zgodnie z art. 15 cytowanej ustawy Gmina jako jednostka współpracująca obowiązana jest do:

- udostępnienie na wniosek Generalnego Inspektora informacji i potwierdzonych kopii dokumentów niezbędnych w zakresie zapobiegania przestępstwu, o którym mowa w art. 299 Kodeksu karnego i określonego w art. 2 pkt 7 ustawy,
- współpracowanie z Generalnym Inspektorem w zakresie zapobiegania przestępstwu, o którym mowa w art. 299 Kodeksu karnego poprzez:
 - niezwłoczne powiadomienie Generalnego Inspektora Informacji Finansowej o podejrzeniach wprowadzenia do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł.
Powiadomienie, o którym wyżej mowa powinno zawierać w szczególności opis ujawnionych okoliczności wraz z przyczynami, dla których zawiadamiający uznał, że mogą one wskazywać na prowadzenie działań mających na celu wprowadzenie do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł.
 - przekazywanie informacji o osobach przeprowadzających te transakcje,
 - przekazywanie potwierdzonych kopii dokumentów dotyczących transakcji, co do których zachodzi podejrzenie, że mają one związek z popełnieniem przestępstwa, o którym mowa wyżej.
 - Przestępstwo, o którym mowa w art. 299 Kodeksu karnego polega na przyjmowaniu, przekazywaniu 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 przepadku środków płatniczych, papierów wartościowych lub innych wartości dewizowych, praw majątkowych albo mienia ruchomego lub nieruchomego pochodzących z korzyści związanych z popełnieniem czynu zabronionego.
 - Przestępstwo określone w art. 2 pkt 7 ustawy stanowi akt terrorystyczny - rozumiany jako przestępstwa przeciwko pokojowi, ludzkości oraz przestępstwa wojenne, przestępstwa przeciwko bezpieczeństwu powszechnemu oraz przestępstwa określone w art. 134 i 136 Kodeksu karnego (zamach na Prezydenta RP, czynna napaść na głowę obcego państwa, szefa obcego przedstawicielstwa lub osobę korzystającą z podobnej ochrony).

Słowniczek:

Nielegalne i nieujawnione źródła wartości majątkowych to:

- **produkcja ukryta** - polega na wytworzeniu wyrobów lub świadczeniu usług w sposób skutkujący unikaniem lub uchylaniem się od płacenia podatków, ceł, składek na ubezpieczenia społeczne. Uchylenie się od podatku dokonywane jest przy użyciu fałszywych rachunków, dowodów płatności, ksiąg podatkowych, a także przez składanie nieprawdziwych zeznań lub zatajenie informacji podatkowych,
- **produkcja nielegalna** - polega na wytwarzaniu takich wyrobów lub świadczeniu takich usług, których wytworzenie, sprzedaż, rozpowszechnianie jest zabronione przez prawo,
- **transfery w szarej strefie** - polegające na przemieszczaniu dochodów lub produktów między podmiotami.

Pranie pieniędzy to:

Pranie pieniędzy jest postrzegane jako ogół czynności mających na celu ukrycie prawdziwego źródła pochodzenia nielegalnych dochodów uzyskiwanych z przestępczej działalności i nadania im znamion legalnego pochodzenia.

Przykłady najczęściej wykorzystywanych do prania pieniędzy transakcji:

- zawieranie umowy handlowej z kwotą znacznie przekraczającą cenę rynkową,
- obciążenia fikcyjnymi karami i obciążeniami między kontrahentami,
- obrót udziałami i akcjami pomiędzy spółkami,
- transakcje dobrami niematerialnymi, jak prace badawczo-rozwojowe,
- doradztwo, konsulting, szkolenia, badania rynku, fikcyjne konkursy gazetowe,
- zbiórki dobroczynne połączone z założeniem konta.

Rozdział I Podstawy prawne

§ 1

Instrukcję opracowano na podstawie ustawy z dnia 16 listopada 2000 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tekst jednolity Dz. U z dnia 25 marca 2010 r. Nr 46, poz.276)

Rozdział II Objaśnienia

§ 2

Ileokroć w niniejszej instrukcji jest mowa o:

- **ustawie** - dotyczy to ustawy z dnia 16 listopada 2000r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tekst jednolity Dz. U z dnia 25 marca 2010 r. Nr 46, poz.276)
- **kodeksie karnym** - dotyczy to ustawy z dnia 6 czerwca 1997r Kodeks karny (Dz. U. Nr 88, poz.553 z późn.zm.),
- **urzędzie** - oznacza to Urząd Gminy,
- **kierowniku jednostki** - oznacza to Burmistrza Nowego Warpna oraz pozostałych kierowników jednostek budżetowych i zakładów budżetowych
- **głównym księgowym** - oznacza to Skarbnika Gminy,
- **GIIF** - oznacza to Generalnego Inspektora Informacji Finansowej,
- **koordynator** - osoba wytypowana przez Burmistrza do spraw realizacji zadań wynikających z art. 15a ustawy.

Rozdział III **Zasady postępowania**

§ 3

Pracownicy urzędu i jednostek organizacyjnych gminy właściwi merytorycznie z tytułu powierzonych im obowiązków, winni zapoznać się z treścią instrukcji i bezwzględnie przestrzegać zawartych w niej postanowień.

Pracownicy urzędu oraz pracownicy jednostek organizacyjnych gminy w trakcie wykonywania obowiązków służbowych obowiązani są do zwracania uwagi na:

- 1) nietypowe transakcje związane z nabyciem majątku komunalnego,
- 2) umowy i transakcje związane z wykonywaniem przez inne podmioty zadań publicznych w jednostkach organizacyjnych, 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
- 4) wykonania zamówienia, rażąco odbiegających od oferowanych przez innych oferentów,
- 5) przypadki dokonywania przez podatników nadpłat podatków i ewentualnego ich wycofywania,
- 6) udział kontrolowanych jednostek w nietyповych przedsięwzięciach, szczególnie finansowych z udziałem kapitału zagranicznego,
- 7) dokonywanie wpłaty znacznych kwot gotówką za nabyte mienie komunalne,
- 8) dokonywanie wpłaty należności gotówką w ratach w tym samym dniu.

§ 4

1. Pracownicy i kierownicy jednostek organizacyjnych obowiązani są:

- a) dokonywać analizy i oceny realizowanych transakcji w rozumieniu art. 2 pkt. 2 ustawy, (tj.: wpłat i wypłat znacznych kwot (przekraczających równowartość 15.000 EURO) w formie gotówkowej lub bezgotówkowej, a także przelewów pochodzących z zagranicy - zarówno gdy czynności te dokonywane są we własnym, jak i cudzym imieniu), w których występują symptomy wskazujące na możliwość wprowadzania do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł (związane z nabyciem majątku komunalnego, z wykonywaniem zadań publicznych jednostek samorządu terytorialnego przez inne podmioty, z uczestnikami postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w przypadku oferowania przez nich warunków wykonania zamówienia w sposób rażąco odbiegający od innych),
- b) sporządzać potwierdzone kopie dokumentów dotyczących transakcji, co do których zachodzi podejrzenie, że mają one związek z popełnieniem przestępstwa, o którym mowa w art. 299 Kodeksu karnego,
- c) zbierać dostępne informacje o osobach przeprowadzających te transakcje,
- d) dokonywać opisu transakcji, o których mowa wyżej wraz z uzasadnieniem, że zachodzą okoliczności wskazane w art. 15a ust. 1 ustawy i istnieje uzasadniona potrzeba powiadomienia o tym GIIF, przedkładając projekt jego powiadomienia koordynatorowi,

2. Wzór powiadomienia GIIF stanowi załącznik Nr 3 do zarządzenia.

§ 5

1. Koordynator, uznając zasadność podjęcia działań wnioskowanych przez pracownika, przedstawia kierownikowi projekt powiadomienia GIIF, zawierający opis ujawnionych okoliczności wraz z przyczynami, dla których uznano, że mogą wskazywać na dokonywanie działań mających na celu wprowadzenie do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł. W przypadku stwierdzenia braku zasadności powiadomienia GIIF - koordynator sporządza uzasadnienie swojego stanowiska i przedstawia kierownikowi jednostki, celem podjęcia odpowiedniej decyzji.
2. Kopie powiadomienia GIIF wraz z dokumentacją są ewidencjonowane w prowadzonym przez koordynatora rejestrze powiadomień, którego wzór stanowi załącznik Nr 2 do zarządzenia.

3. Ujawnianie danych z dokumentacji podejmowanych czynności osobom nieuprawnionym w tym także co do których podejmowane są czynności, jest zabronione.

Rozdział IV

Ostrożność w typowaniu transakcji podejrzanych

§ 6

Ostrożność w typowaniu transakcji podejrzanych i wskazywaniu ich odpowiednim organom ścigania jest konieczna, ponieważ nieuzasadniona ingerencja będzie skutkować tym iż:

- na podstawie przepisów ustawy, będzie prowadzić do odpowiedzialności odszkodowawczej Skarbu Państwa,
- zbyt częste, nieuzasadnione ingerencje prowadzi będą do utraty zaufania do konkretnych instytucji,
- liczne i nieuzasadnione ingerencje spowodują zablokowanie systemu przez badanie niewłaściwych transakcji i następnie do oceny systemu jako nieskutecznego.