

**Uchwała Zarządu  
Stowarzyszenia Rozwoju Wsi Świętokrzyskiej  
nr 21/2010  
z dn. 23 grudnia 2010 r.**

**w sprawie przyjęcia instrukcji w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.**

Na podstawie art. 10a i 10b ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz. U. z 2010 r. Nr 46, poz. 276) uchwała się co następuje

§ 1

1. Przyjmuje się instrukcję w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, która stanowi Załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.
2. Na stanowisko Koordynatora, o którym mowa ww. instrukcji powołuje się Sławomira Miechowicza.
3. Na stanowisko Kontrolera, o którym mowa ww. instrukcji powołuje się Piotra Sadłochę.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia.

§ 3

Wykonanie uchwał powierza się Prezesowi Zarządu.

**Instrukcja  
w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy  
oraz finansowaniu terroryzmu.**

**Rozdział I  
Zakres instrukcji i podstawy prawne**

§ 1

Instrukcja, 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, blokady rachunku i zamrożeniu wartości majątkowych w celu zminimalizowania możliwości wykorzystania Stowarzyszenia dla celów prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, a także wypełnienia przez Stowarzyszenie 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. Stowarzyszenie – Stowarzyszenie Rozwoju Wsi Świętokrzyskiej;
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 – 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 zlecniodawcy w celu udostępnienia środków odbiorcy obsługiwanemu przez dostawcę usług płatniczych bez względu na to, czy zlecniodawca i odbiorca jest tą samą osobą, zlecone zarówno na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, jak i poza nim,
  - b) kupno i sprzedaż wartości dewizowych,
  - c) przeniesienie prawa własności lub posiadania wartości majątkowych, w tym oddanie w komis lub pod zastaw takich wartości, oraz przeniesienie wartości majątkowych pomiędzy rachunkami należącymi do tego samego klienta,
  - d) zamianę wierzytelności na akcje lub udziały;
5. przeprowadzenie transakcji - rozumie się przez to wykonanie zlecenia lub dyspozycji klienta przez Stowarzyszenie (np. darowizna dokonana przez Stowarzyszenie, 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 Stowarzyszenie,
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. jednostki współpracujące - rozumie się przez to organy administracji rządowej i samorządu terytorialnego oraz inne państwowe jednostki organizacyjne, a także Narodowy Bank Polski, Komisję Nadzoru Finansowego i Najwyższą Izbę Kontroli;
9. stosunki gospodarcze - rozumie się przez to relacje Stowarzyszenia z klientem związane z działalnością gospodarczą Stowarzyszenia, w rozumieniu ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej, które w chwili ich nawiązywania rokuje długotrwałą współpracę;
10. rachunek - rozumie się przez to rachunek bankowy, rachunek prowadzony w instytucji finansowej, rachunek prowadzony w instytucji kredytowej, rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, rachunek papierów wartościowych i rachunek pieniężny służący do jego obsługi, rejestr uczestników funduszu, ewidencję uczestników funduszu inwestycyjnego;
11. 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 trybunałów 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;
12. 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;
13. Koordynator - osoba odpowiedzialna za wykonywanie obowiązków określonych w Ustawie i niniejszej Instrukcji, której Zarząd Stowarzyszenia powierzył pełnienie tych funkcji;

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

### § 3

1. Do realizacji postanowień Instrukcji zobowiązani są przede wszystkim: Koordynator i Kontroler.
2. Poza osobami wymienionymi w ust.1 z postanowieniami niniejszej instrukcji winni zapoznać się wszyscy pracownicy Stowarzyszenia. Pracownicy Stowarzyszenia zobowiązani są również wspierać wymienione w ust.1 osoby, w realizacji obowiązków wynikających z Ustawy i postanowień niniejszej Instrukcji.

### § 4

Podstawę prawną dla Instrukcji stanowią w szczególności:

- a) ustawa z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz. U. z 2010 r. Nr 46, poz. 276)
- b) art. 165a i art. 299 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny (Dz. U. z 1997 r., Nr 88, poz. 553 z późn. zm.),
- c) 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”,
- d) 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”.

### § 5

1. Nieprzestrzeganie postanowień niniejszej Instrukcji może doprowadzić do zastosowania wobec pracownika kar przewidzianych w Kodeksie Pracy, a w stosunku do osób wykonujących na rzecz Stowarzyszenia 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 Stowarzyszenia świadczenia pracy na podstawie umów prawa cywilnego, naruszenia przepisów karnych, określonych w załączniku nr 2 do Instrukcji, rodzi odpowiedzialność karną i zagrożone jest karą pozbawienia wolności, grzywny oraz przepadkiem przedmiotów i korzyści pochodzących z przestępstwa.
3. Pracownicy Stowarzyszenia oraz osoby wykonujące na rzecz Stowarzyszenia 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 Stowarzyszenia**

### **§ 6**

Dla uniknięcia wykorzystania Stowarzyszenia 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. wyznaczenie w Stowarzyszeniu:
  - a) osoby odpowiedzialnej (Koordynatora) za wykonywanie obowiązków określonych w Ustawie i Instrukcji, w tym w szczególności:
    - identyfikację klientów,
    - prowadzenie rejestru transakcji i rejestrowanie transakcji,
    - monitorowanie transakcji, analizę ryzyka transakcji i typowanie transakcji podejrzanych,
    - przekazywanie do GIIF informacji o zarejestrowanych transakcjach,
    - zgłaszanie do GIIF transakcji podejrzanych oraz tam gdzie zachodzi taka konieczność wstrzymywanie realizacji transakcji podejrzanych,
    - współpraca z GIIF w zakresie prowadzonej korespondencji dotyczącej w szczególności kierowanych do Stowarzyszenia zapytań o klientów, a także w ramach uprawnień kontrolnych GIIF,
2. szkolenia osób odpowiedzialnych za przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

## **Rozdział III** **Organizacja**

### **§ 7**

1. Nadzór i koordynację nad realizacją Instrukcji sprawuje Koordynator.
2. Koordynator jest osobą odpowiedzialną za realizację i wykonywanie obowiązków określonych w Ustawie i Instrukcji, w tym analizę ryzyka transakcji i prowadzenie rejestru transakcji, oraz wykonywanie czynności opisanych w dalszej części Instrukcji, w tym w § 6.
3. W celu właściwej realizacji obowiązków Zarząd Stowarzyszenia w drodze uchwały może wyznaczyć spośród podległych sobie pracowników kontrolera (kontrolerów), odpowiedzialnych za prowadzenie cyklicznych analiz oraz wprowadzających dane do rejestru transakcji.

### **§ 8**

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

## **Rozdział IV** **Identyfikacja klientów**

### **§ 9**

1. Koordynator lub Kontroler prowadzi bieżącą analizę przeprowadzanych transakcji i jej wyniki dokumentuje w formie papierowej lub elektronicznej. 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 Stowarzyszenia, do przechowywania dokumentacji stosuje się odpowiednio przepisy art. 76 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

2. Stowarzyszenie 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. Środki bezpieczeństwa polegają na:

a) 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 Stowarzyszenie może ustalić przy zachowaniu należytej staranności.

b) 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 Stowarzyszenie 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 Stowarzyszenie może je ustalić,

c) uzyskiwaniu informacji dotyczących celu i zamierzonego przez klienta charakteru stosunków gospodarczych,

d) bieżącym monitorowaniu stosunków gospodarczych z klientem, w tym badaniu przeprowadzanych transakcji w celu zapewnienia, że przeprowadzane transakcje są zgodne z wiedzą Stowarzyszenia 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.

3. Środki bezpieczeństwa finansowego są stosowane w szczególności:

a) przy zawieraniu umowy z klientem;

b) przy przeprowadzaniu transakcji z klientem, z którym Stowarzyszenie 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;
- c) gdy istnieje podejrzenie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu bez względu na wartość transakcji, formę organizacyjną oraz rodzaj klienta;
  - d) gdy zachodzi wątpliwość czy otrzymane wcześniej dane, o kliencie o których mowa powyżej w ust.2 pkt. 1 są prawdziwe lub pełne.
4. W przypadku gdy nie jest możliwe wykonanie obowiązków, o których mowa w ust. 2 pkt. 1 Stowarzyszenie 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.
  5. Koordynator w imieniu Stowarzyszenia 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.

## **Rozdział V**

### **§ 10**

1. 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:
  - a) telefonicznie
  - b) w formie elektronicznej za pośrednictwem poczty elektronicznej lub poprzez analizę informacji internetowych a także innych informacji publicznie dostępnych,
  - c) korespondencyjnie wysłanie pod adres klienta informacji, które spowodują odzew klienta,
  - d) 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.

### **§ 11**

1. Koordynator lub Kontroler stosują, na podstawie analizy ryzyka, wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego wobec klienta w przypadkach, które mogą wiązać się z wyższym ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, a w szczególności w przypadkach wymienionych poniżej w ust. 2-5.
2. W przypadku gdy klient nie jest obecny, dla celów identyfikacji stosuje się, w celu zmniejszenia ryzyka, co najmniej jeden z następujących środków:
  - a) ustalenie tożsamości klienta na podstawie dodatkowych dokumentów lub informacji;
  - b) dodatkową weryfikację autentyczności przedstawionych dokumentów lub poświadczenie ich zgodności z oryginałem przez notariusza, organ administracji rządowej, organ samorządu terytorialnego lub podmiot świadczący usługi finansowe;
  - c) 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:

- a) oceniają ryzyko, poprzez sprawdzenie na podstawie ogólnie dostępnych informacji, w tym informacji zawartych w Internecie, czy klient jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
  - b) podejmują możliwe środki w celu ustalenia źródła pochodzenia wprowadzanych do obrotu wartości majątkowych,
  - c) prowadzą stałą kontrolę przeprowadzanych transakcji,
  - d) 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 Stowarzyszenie 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.

#### § 12

1. Stowarzyszenie na podstawie zlecenia lub dyspozycji przyjętej lub otrzymanej przez podmiot świadczący usługi finansowe, mający siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub państwa równoważnego, uznaje obowiązki, o których mowa w § 10 ust. 2 pkt. 1-3, za wykonane pod warunkiem zapewnienia przekazania na każde żądanie instytucji obowiązanej kopii dokumentów lub informacji potwierdzających zastosowanie środków bezpieczeństwa finansowego.
2. Koordynator lub Kontroler przyjmujący w imieniu Stowarzyszenia zlecenie lub dyspozycję udostępnia niezwłocznie, na żądanie powyższej instytucji przeprowadzającej transakcję, kopię dokumentów i informacje, o których mowa w ust. 1.
3. Stowarzyszenie nie stosuje przepisu ust. 1, w przypadkach gdy środki bezpieczeństwa finansowego zostały wykonane przez podmiot świadczący usługi finansowe, związane z transferem środków pieniężnych.
4. Stowarzyszenie odstępuje przy uwzględnieniu ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, od stosowania przepisów art. 10 ust. 3 pkt. 1-3 również w przypadku zgromadzenia informacji i ustalenia, że:
  - a) klient jest podmiotem świadczącym usługi finansowe, mającym siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej albo państwa równoważnego;
  - b) klient jest organem administracji rządowej, organem samorządu terytorialnego oraz organem egzekucyjnym.
5. 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, przy uwzględnieniu ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, ogranicza się stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego do przypadków i środków określonych w § 10 ust.2 pkt. 1 oraz ust.3 pkt. 1 i 3.

#### § 13

Wyniki analiz dokumentowane w formie papierowej lub elektronicznej oraz informacje uzyskiwane w wyniku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego oraz rejestr transakcji przechowuje się 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 Stowarzyszenia; do przechowywania dokumentacji stosuje się przepisy art. 76 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.



## **Rozdział VI** **Rejestrowanie transakcji**

### § 14

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.
2. Transakcja powiązana to co najmniej dwie lub więcej transakcji jednostkowych o wartości każdej z nich poniżej 15.000 EUR, jeżeli ich łączna wartość przekracza 15.000 EUR, a okoliczności ich dokonywania wskazują, że posłużono się więcej niż jedną transakcją w celu uniknięcia ujawnienia wobec Stowarzyszenia przekroczenia wartości 15.000 EUR jako kwoty progowej, powodującej rejestrację transakcji.
3. Powiązanie transakcji jednostkowych może być:
  - a) podmiotowe – w szczególności gdy występuje tożsamość zlecającego lub beneficjenta (a także ich pełnomocników, w przypadku osób prawnych także składu ich organów) lub identyczność numerów rachunków bankowych,
  - b) przedmiotowe – zbieżność deklarowanej ekonomicznej treści transakcji lub jej podstawy prawnej.
4. Transakcja powiązana może być realizowana jednym zleceniem zbiorczym albo, co jest regułą, serią zleceń (dyspozycji). Nie ustala się okresu, w jakim taka seria zleceń może stanowić o uznaniu transakcji jednostkowych za transakcję powiązaną. Oznacza to, że w każdym czasie Główna Koordynator lub Kontroler powinien analizować każdą transakcję z udziałem klienta przez porównanie jej z innymi, wcześniejszymi transakcjami z jego udziałem, pod kątem ewentualnego uznania wystąpienia transakcji powiązanej.
5. Nie stanowią transakcji powiązanej następujące po sobie transakcje nawet w oczywisty sposób powiązane podmiotowo lub przedmiotowo, jeżeli z posiadanej przez Stowarzyszenie wiedzy o będącym klientem Stowarzyszenia uczestniku transakcji, a w szczególności o jego działalności gospodarczej lub zawodowej wynika, że transakcje te można uznać za standardowe lub co najmniej racjonalnie wytłumaczalne.
6. 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).
7. Obowiązek rejestrowania transakcji nie dotyczy:
  - a) przelewów przychodzących, z wyjątkiem przelewów przychodzących z zagranicy,
  - b) transakcji związanych z gospodarką własną Stowarzyszenia,
  - c) transakcji zawieranych na rynku międzybankowym,
  - d) transakcji w których klient jest podmiotem świadczącym usługi finansowe, mającym siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej albo państwa równoważnego,
  - e) transakcji z organami administracji rządowej, organami samorządu, terytorialnego oraz organami egzekucyjnymi,
  - f) transakcji tymczasowego przewłaszczenia na zabezpieczenie wartości majątkowych, wykonanej na czas trwania umowy przewłaszczenia zawieranej z Fundacją.

### § 15

1. Z uwzględnieniem postanowień niniejszej Instrukcji, rejestracji podlegają w szczególności następujące kategorie transakcji:

- a) wypłata gotówkowa,
  - b) wpłata gotówkowa,
  - c) przelew przychodzący zagraniczny (tylko w przypadku uznania transakcji za podejrzaną),
  - d) zamiana wartości dewizowych,
  - e) zamiana wierzytelności na akcje lub udziały,
  - f) przeniesienie własności lub posiadania papierów wartościowych lub innych wartości dewizowych,
  - g) przeniesienie własności lub posiadania środków płatniczych,
  - h) przeniesienie prawa własności lub posiadania nieruchomości i rzeczy ruchomych,
  - i) przeniesienie posiadania wartości majątkowych w wyniku zawartej umowy zastawu lub komisu,
  - j) przeniesienie własności lub posiadania innych niż wymienione powyżej wartości majątkowych.
2. Wymienione w ust.1 transakcje podlegają rejestracji, gdy są dokonywane zarówno we własnym jak i cudzym imieniu oraz na własny, jak i cudzy rachunek.

#### § 16

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.

#### § 17

Informacje o transakcjach rejestrowanych powinny zawierać w szczególności następujące dane:

- a) datę przeprowadzenia transakcji,
- b) dane identyfikacyjne stron transakcji, o których mowa w § 10 ust.2.,
- c) kwotę, walutę oraz rodzaj transakcji,
- d) numery rachunków, który został wykorzystany do dokonania transakcji oraz dane dotyczące posiadacza lub dysponenta rachunku,
- e) uzasadnienie w przypadku rejestrowania transakcji podejrzanej, oraz w przypadku takich transakcji dodatkowo dane o stronach transakcji, będące w posiadaniu Stowarzyszenia.

#### § 18

1. Zbiór transakcji tworzy rejestr transakcji, który prowadzony jest w miejscu prowadzenia ksiąg rachunkowych, w formie papierowej i w postaci zbroszowanych 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 1 do niniejszej Instrukcji.
3. Karty transakcji, o których mowa powyżej powinny być wypełniane ręcznie lub maszynowo, w sposób staranny, czytelny i trwałe, a stwierdzone ewentualne błędy poprawiane przez:
  - a) skreślenie dotychczasowej treści i wpisanie nowej, z zachowaniem czytelności błędnego zapisu,
  - b) 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.

## § 19

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

## **Rozdział VII**

### **Klasyfikacja klientów i analizowanie transakcji**

## § 20

W celu systematycznego prowadzenia analiz i oceny ryzyka transakcji dokonywanych przez klientów, 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:

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

## § 21

1. Obowiązek analizowania ryzyka transakcji i oceny klasyfikowania klientów spoczywa na Koordynatorze lub Kontrolerze.
2. Klasyfikacji dokonuje się przez podział klientów na:
  - a) klientów „zwyczajnych”,
  - b) klientów wysokiego ryzyka.
3. Uznanie klienta za „klienta wysokiego ryzyka” odbywa się na podstawie dokonanej analizy i oceny ryzyka z uwzględnieniem kryteriów, o których mowa w §21.
4. Analiza transakcji realizowanych przez klientów wysokiego ryzyka dokonywana jest co tydzień, a transakcji dokonywanych na rachunkach pozostałych klientów – raz na miesiąc.
5. Comiesięczna analiza dokonywana przez Koordynatora lub Kontrolera powinna być dokonywana w następujących etapach:
  - a) sprawdzenie czy wszystkie operacje pow. 15 tys EUR realizowane przez Stowarzyszenie zostały zarejestrowane i sprawdzenie czy wśród transakcji dokonanych w jednostce znajdują się tzw. transakcje powiązane,
  - b) sprawdzenie największych transakcji dokonanych w ciągu ostatniego miesiąca oraz przyjrzenie się im pod kątem technik prania pieniędzy,
  - c) w przypadku występowania w Stowarzyszeniu „klientów wysokiego ryzyka” których transakcje są analizowane co tydzień należy podsumować ich działania w skali ostatniego miesiąca.
6. Obowiązek klasyfikacji klientów obejmuje zarówno klientów, z którymi zawarto umowę po wejściu w życie Instrukcji, jak i klientów dotychczasowych.

## **Rozdział VIII**

### **Typowanie transakcji podejrzanych**

## § 22

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.

#### § 23

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 Półksiężycy” (Afganistan, Pakistan, Iran);
  - b) w których obowiązują łagodne przepisy podatkowe, tzw. oazy podatkowe wskazane,
  - c) wspierającymi lub podejrzanyymi o wspieranie działalności terrorystycznej, np. Iran, Libia, Sudan, Afganistan, Pakistan.
2. zaskakującego lub nieracjonalnego zachowania klienta.

### **Rozdział IX**

#### **Postępowanie w przypadku wykrycia transakcji podejrzanej**

#### § 24

1. Koordynator lub Kontroler w przypadku powzięcia podejrzenia, iż planowana, realizowana bądź zrealizowana transakcja ma na celu pranie pieniędzy, ma bezwzględny 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.

#### § 25

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.

#### § 26

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.

#### § 27

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.

## § 28

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**

### § 29

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 podejrzananej 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 Stowarzyszenia, w tym zapytań o klientów.

## **Rozdział XI** **Procedura wstrzymania transakcji i zamrożenia transakcji**

### § 30

1. Koordynator w porozumieniu z Kontrolerem rozpoczyna procedurę prowadzącą 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.

### § 31

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

### § 32

Żądanie GIIF, o którym mowa w § 32, aby było ważne, musi zostać dostarczone do Stowarzyszenia 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.

### § 33

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

### § 34

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.

#### § 35

1. Stowarzyszenie dokonuje zamrożenia wartości majątkowych, z zachowaniem należytej staranności, z wyłączeniem rzeczy ruchomych i nieruchomości, na podstawie:
  - a) prawa Unii Europejskiej wprowadzającego szczególne środki ograniczające przeciwko niektórym osobom, grupom lub podmiotom oraz
  - b) 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. Stowarzyszenie 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 Stowarzyszenia**

#### § 36

1. Koordynator lub Kontroler mają obowiązek przynajmniej raz w roku uczestniczenia w szkoleniu na koszt Stowarzyszenia 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 Stowarzyszenia okresowe szkolenia z zakresu spraw objętych postanowieniami niniejszej Instrukcji

### **Rozdział XIII**

#### **Przepisy końcowe**

#### § 37

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 przekażą 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 4 do Instrukcji. Wypełnione i podpisane oświadczenia przechowywane są w biurze Stowarzyszenia.