

INSTRUKCJA POSTĘPOWANIA

w zakresie przeciwdziałania wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu.

1. Uwagi ogólne

Jednostki samorządu terytorialnego (gminy, miasta, miasta i gminy) zostały na podstawie art. 2 pkt 8 ustawy 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 (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1505, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, zostały zaliczone do jednostek współpracujących z organami właściwymi w sprawach zapobiegania wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł, którymi są:

- 1) minister właściwy do spraw instytucji finansowych, jako naczelny organ informacji finansowej,
- 2) Generalny Inspektor Informacji Finansowej, zwany dalej „Generalnym Inspektorem”.

2. „ Pranie brudnych pieniędzy ”

„ Pranie pieniędzy” ma na celu ukrycie prawdziwego źródła pochodzenia nielegalnych dochodów uzyskiwanych z przestępczej działalności i nadania im znamion legalnego pochodzenia.

Czynności te mają służyć dwóm podstawowym celom:

- stworzeniu dystansu między środkami finansowymi a przestępstwem,
- zbudowaniu fikcyjnej podstawy ich legalności.

Natomiast „ brudne pieniądze ” jest to termin służący określeniu nielegalnych dochodów pochodzących przede wszystkim z przestępczości zorganizowanej na dużą skalę, często o charakterze międzynarodowym.

Proces „ prania pieniędzy” ma stworzyć jak największy dystans pomiędzy pieniędzmi pochodzącymi z przestępstwa a przestępstwem, z którego pochodzą. Trzeba w tym miejscu zwrócić uwagę na fakt, iż poszczególne zachowania przestępcze zasadniczo niczym się nie różnią od zwykłych czynności handlowych i finansowych w legalnym obrocie gospodarczym. Do przykładowych, najczęściej wykorzystywanych do „prania pieniędzy” transakcji można zaliczyć:

- 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, konkursy gazetowe (fikcyjne),
- zbiórki dobroczynne połączone z założeniem konta.

3. Obowiązki i zadania Urzędu jako jednostki współpracującej wynikające z przepisów ustawy

Zgodnie z przepisami art. 15 i 15a ustawy do zadań i obowiązków Urzędu należy:

- 1) opracowanie instrukcji postępowania w przedmiocie współpracy z Generalnym Inspektorem



- w zakresie zapobiegania przestępstwu, o którym mowa w art. 299 Kodeksu karnego,
- 2) udostępnianie na wniosek Generalnego Inspektora, informacji i potwierdzonych kopii dokumentów niezbędnych w zakresie zapobiegania przestępstwu, o którym mowa w art. 299 Kodeksu karnego i określone w art. 2 pkt 7 ustawy.

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 (zamach na życie Prezydenta RP) i 136 (czynna napaść na głowę obcego państwa, szefa obcego przedstawicielstwa lub osobę korzystającą z podobnej ochrony) Kodeksu karnego,

- 3) współpracowanie z Generalnym Inspektorem w zakresie zapobiegania przestępstwu, o którym mowa w art. 299 Kodeksu karnego poprzez:

- niezwłoczne powiadamianie Generalnego Inspektora o podejrzeniach wprowadzenia do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł,
- przekazywanie potwierdzonych kopii dokumentów dotyczących transakcji, co do których zachodzi podejrzenie, że mają one związek z popełnieniem przestępstwa, o którym mowa w art. 299 Kodeksu karnego,
- przekazywanie informacji o osobach przeprowadzających te transakcje.

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.

4. Realizacja obowiązków i zadań Urzędu wynikających z ustawy

Pracownicy w wydziałach Urzędu: Budżetu i Finansów, Gospodarki Nieruchomościami, Infrastruktury Miasta, Organizacji i Nadzoru oraz Rewident Miejski w trakcie wykonywania bieżących obowiązków służbowych oraz pracownicy kontroli wewnętrznej w czasie wykonywania czynności kontrolnych zobowiązani są do:

- 1) dokonywania analizy i oceny transakcji tych jednostek w rozumieniu art. 2 pkt 2 ustawy (wpłat i wypłat w formie gotówkowej lub bezgotówkowej, w tym także przelewów pomiędzy różnymi rachunkami należącymi do tego samego posiadacza rachunku, z wyłączeniem przelewów na rachunek lokat terminowych, a także przelewów przychodzących z zagranicy, wymiany walut, przeniesień własności lub posiadania wartości majątkowych, w tym oddania w komis lub pod zastaw takich wartości oraz przeniesienia wartości majątkowych pomiędzy rachunkami należącymi do tego samego klienta, zamian wierzytelności na akcje lub udziały – zarówno gdy czynności te dokonywane są we własnym, jak i cudzym imieniu, na własny, jak i cudzy rachunek), w których występują oznaki wskazujące na możliwość wprowadzenia do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz sprawdzenia czy kontrolowana jednostka w przypadku podejrzenia wprowadzenia do obrotu takich wartości, powiadomiła o nich Generalnego Inspektora. Analiza i ocena transakcji winna być prowadzona szczególnie gdy równowartość transakcji przekracza 15 000 euro, również



wtedy, gdy jest ona przeprowadzana w drodze więcej niż jednej operacji, których okoliczności wskazują, że są one ze sobą powiązane,

- 2) sporządzania kopii dokumentów dotyczących transakcji, co do których zachodzi podejrzenie, że mają one związek z popełnieniem przestępstwa, o którym mowa w art. 299 Kodeksu karnego,
- 3) zebrania dostępnych informacji o osobach przeprowadzających te transakcje,
- 4) dokonywania w formie notatki służbowej, odpowiedniego opisu podejrzanych transakcji wraz z uzasadnieniem, iż zachodzą okoliczności wskazane w art. 15a ust. 1 pkt 1 ustawy oraz istnieje uzasadniona potrzeba powiadomienia o tym Głównego Inspektora, załączając do powyższej notatki projekt takiego powiadomienia wraz z dokumentacją wymienioną w pkt 2 i 3.

Pracownicy komórek merytorycznych, w szczególności pracownicy Wydziału Budżetu i Finansów Urzędu oraz pracownicy kontroli wewnętrznej winni zwrócić szczególną uwagę na transakcje nietypowe związane z nabyciem majątku komunalnego, związane z wykonywaniem zadań publicznych jednostek samorządu terytorialnego przez inne podmioty, a uczestników postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, szczególnie w przypadku oferowania przez nich warunków wykonywania zamówienia w sposób rażąco odbiegający od innych oraz na udział kontrolowanych jednostek w nietypowych przedsięwzięciach, szczególnie finansowych z udziałem kapitału zagranicznego. Kwalifikując transakcje jako podejrzane, pracownicy powinni uwzględnić metody „prania pieniędzy” oraz zasady typowania podejrzanych.

5. Realizacja przez Koordynatora zadań wynikających z ustawy

Koordinator, o którym mowa w § 2 ust. 1 zarządzenia, uznając zasadność podjęcia działań wnioskowanych przez pracownika, przygotowuje i przedstawia Burmistrzowi projekt powiadomienia Generalnego Inspektora, zawierający opis ujawnionych okoliczności oraz przyczyn, dla których uznano, że mogą wskazywać na prowadzenie działań mających na celu wprowadzenie do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł. W wypadku uznania niezasadności powiadomienia Generalnego Inspektora zamieszcza w notatce uzasadnienie takiego stanowiska i przedstawia Burmistrzowi celem podjęcia odpowiedniej decyzji. Kopia powiadomienia wraz z dokumentacją winna być przechowywana w sposób zapewniający poufność i udostępniana wyłącznie osobom upoważnionym przez Burmistrza. Podpisane zawiadomienia winny być wpisywane do rejestru powiadomień, który prowadzi Koordynator.

6. Prowadzenie rejestru powiadomień

Rejestr powiadomień winien być prowadzony w formie księgi o stronach ponumerowanych i przesnurowanych, a na ostatniej stronie zaopatrzonej w pieczęć Urzędu i podpis Sekretarza Miasta. Rejestr winien zawierać treści zawarte w załączniku nr 2 do zarządzenia. Rejestr powiadomień winien być wypełniany ręcznie, w sposób staranny, czytelny i trwały, a stwierdzone błędy poprawia się przez skreślenie dotychczasowej treści i wpisanie nowej, z zachowaniem czytelności błędnego zapisu oraz umieszczenie daty oraz czytelnego podpisu osoby dokonującej poprawki.

RADCA PRAWNY

mgr Waldemar Ławnikowski
Lp. KO-258/82

BURMISTRZ
mgr Stefan Strzałkowski