

ZARZĄDZENIE Nr 88/2021
Wójta Gminy Lniano
z dnia 28 października 2021 r.

w sprawie wprowadzenia procedury postępowania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Urzędzie Gminy w Lnianie

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 2021 r. poz. 1132 z późn. zm.) oraz art. 30 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1372) zarządzam, co następuje:

§ 1. Wprowadzam Procedurę postępowania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Urzędzie Gminy w Lnianie, stanowiącą załącznik do zarządzenia.

§ 2. Wyznaczam Skarbnika Gminy Koordynatorem ds. współpracy z Generalnym Inspektorem Informacji Finansowej.

§ 3. 1. Zobowiązuję wszystkich pracowników Urzędu Gminy w Lnianie oraz kierowników jednostek organizacyjnych Gminy Lniano do zapoznania się z treścią niniejszego zarządzenia i przestrzegania jego postanowień.

2. Zobowiązuję również kierowników jednostek organizacyjnych do zapoznania i pouczenia o przestrzeganiu treści niniejszego zarządzenia swoich pracowników.

§ 4. Wykonanie zarządzenia powierzam Skarbnikowi Gminy.

§ 5. Traci moc zarządzenie nr 105/2020 Wójta Gminy Lniano z dnia 31 grudnia 2020 r. w sprawie wprowadzenia Instrukcji postępowania na wypadek sytuacji podejrzenia popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

§ 6. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Załącznik do zarządzenia nr 88/2021 Wójta Gminy Lniano
z dnia 28 października 2021 r.
w sprawie wprowadzenia procedury postępowania
w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy
oraz finansowaniu terroryzmu w Urzędzie Gminy w Lnianie

PROCEDURA POSTĘPOWANIA W ZAKRESIE PRZECIWDZIAŁANIA PRANIU PIENIĘDZY ORAZ FINANSOWANIU TERRORYZMU W URZĘDZIE GMINY W LNIANIE

Spis treści

1.	WPROWADZENIE	1
2.	DEFINICJE	2
3.	OBOWIĄZKI I ZADANIA	3
4.	ZAKRES PRZEDMIOTOWY ZAGROŻENIA	3
5.	IDENTYFIKACJA	4
6.	ROZPOZNAWANIE	5
6.1.	ZASADA „POZNAJ SWEGO KLIENTA”	5
7.	TRANSAKcje PODEJRZANE	6
7.1.	INFORMACJE WSTĘPNE	6
7.2.	KRYTERIA TRANSAKcji PODEJRZANYCH	6
8.	OBOWIĄZKI I ZADANIA	7
9.	DOKUMENTACJA	7

1. Wprowadzenie

1. Procedura określa zasady realizacji przez Wójta Gminy Lniano obowiązków wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1132 z późn. zm.).
2. Zgodnie z art. 2 ust. 2 pkt 8 Wójt Gminy Lniano jest jednostką współpracującą jako organ jednostki samorządu terytorialnego.
3. Procedura umożliwia:
 - a. identyfikację obszarów zagrożenia, identyfikację transakcji podlegających rejestracji i transakcje mogące mieć związek z praniem pieniędzy oraz finansowaniem terroryzmu,
 - b. podejmowanie stosownych działań z nimi związanych,
 - c. zastosowanie rozwiązań organizacyjnych i proceduralnych zapewniających jej sprawne funkcjonowanie.
4. Podejmowane i realizowane przez Wójta Gminy Lniano czynności, stosowane urządzenia ewidencyjne oraz prowadzona korespondencja związane z procedurą przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu są dokumentami o charakterze poufnym.
5. Każdy pracownik zobowiązany jest do zapoznania się z niniejszą procedurą oraz złożenia oświadczenia zgodnie z Załącznikiem nr 2.

6. Niedopełnienie przez pracownika Urzędu Gminy w Lnianie obowiązków wynikających z przepisów, o których mowa w ust. 1, oraz art. 165a i art. 299 Kodeksu karnego, skutkuje odpowiedzialnością karną, jeżeli czyny wypełniają znamiona przestępstw w nich opisanych.
7. Powyższe, wskazane w pkt 5 nie wyłącza odpowiedzialności porządkowej, wynikającej z naruszenia przepisów instrukcji.

2. Definicje

Ilekoć w Procedurze jest mowa o:

- 1) ustawie – rozumie się przez to ustawę z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1132 z późn. zm.),
- 2) kodeksie karnym - rozumie się przez to ustawę z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks karny (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1444 z późn. zm.),
- 3) finansowaniu terroryzmu – rozumie się przez to czyn określony w art. 165a Kodeksu karnego,
- 4) praniu pieniędzy – rozumie się przez to czyn określony w art. 299 Kodeksu karnego,
- 5) wartościach majątkowych – środki płatnicze, instrumenty finansowe, papiery wartościowe, wartości dewizowe, prawa majątkowe lub inne mienie ruchome lub nieruchomości,
- 6) transakcja – to wpłaty lub wypłaty w formie gotówkowej lub bezgotówkowej, w tym także przekazy pieniężne pomiędzy różnymi rachunkami należącymi do tego samego posiadacza rachunku, z wyłączeniem przekazów na rachunki lokat terminowych, przekazy pieniężne przychodzące z zagranicy, kupno i sprzedaż wartości dewizowych, a także przeniesienie 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, zamianę wierzytelności na akcje lub udziały, dokonywane we własnym, jak i cudzym imieniu, na własny, jak i na cudzy rachunek,
- 7) dokument tożsamości – to dowód osobisty, paszport, tymczasowy dowód osobisty, ważna legitymacja szkolna z fotografią i pieczęcią szkoły,
- 8) GIIF - oznacza Generalnego Inspektora Informacji Finansowej,
- 9) jednostki współpracujące – organy administracji rządowej i samorządu terytorialnego oraz inne państwowe jednostki organizacyjne, a także Narodowy Bank Polski, Komisję Nadzoru Bankowego i Najwyższą Izbę Kontroli,
- 10) Koordynator – osoba odpowiedzialna za wykonywanie obowiązków określonych w niniejszej instrukcji, której powierzono pełnienie tej funkcji.

3. Obowiązki i zadania

1. Wójt Gminy Lniano jako jednostka obowiązana przepisami art. 83 ustawy ma obowiązek:
 - 1.1. opracowania procedury postępowania w przedmiocie współpracy z GIIF w zakresie zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
 - 1.2. udostępniania informacji i potwierdzonych kopii dokumentów niezbędnych w zakresie zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu na wnioski GIIF,
 - 1.3. współpracy z GIIF poprzez:
 - a. niezwłoczne powiadamianie GIIF o podejrzeniu popełnienia prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu,
 - b. przekazywanie potwierdzonych kopii dokumentów dotyczących transakcji, co do których zachodzi podejrzenie, że mają one związek z popełnieniem przestępstw, o których mowa wyżej,
 - c. przekazywanie informacji o stronach tych transakcji.
2. Powiadomienie, o którym mowa w punkcie powyżej powinno zawierać w szczególności opis ujawnionych okoliczności wraz z przyczynami, dla których powiadamiający uznał, że mogą one wskazywać na prowadzenie działań mających na celu popełnienie przestępstwa.

4. Zakres przedmiotowy zagrożenia

1. Zagrożenie jakim jest pranie pieniędzy należy rozumieć jako działanie polegające na:
 - 1.1. zamianie lub przekazaniu wartości majątkowych pochodzących z działalności o charakterze przestępczym lub z udziału w takiej działalności, gdzie celem działania jest ukrycie lub zatajenie bezprawnego pochodzenia tych wartości majątkowych albo udzielenie pomocy osobie, która bierze udział w takiej działalności w celu uniknięcia przez nią prawnych konsekwencji tych działań,
 - 1.2. ukryciu lub zatajeniu prawdziwego charakteru wartości majątkowych lub praw związanych z nimi (m.in. ich źródła, miejsca przechowywania, rozporządzania, faktu ich przemieszczania) ze świadomością, że wartości te pochodzą z działalności o charakterze przestępczym lub udziału w takiej działalności,
 - 1.3. nabyciu, używaniu lub objęciu w posiadanie wartości majątkowych pochodzących z działalności o charakterze przestępczym lub też udziału w takiej działalności,
 - 1.4. współdziałaniu, usiłowaniu popełnienia, pomocnictwie lub podżeganiu w przypadkach określonych w wyżej wymienionych.
2. Finansowanie terroryzmu należy rozumieć jako gromadzenie, przekazywanie lub oferowanie środków płatniczych, instrumentów finansowych, papierów

wartościowych, wartości dewizowych, praw majątkowych lub innego mienia ruchomego lub nieruchomości w celu sfinansowania przestępstwa o charakterze terrorystycznym.

3. Ze względu na przedmiot działalności Urzędu Gminy w Lnianie wskazać można następujące obszary zagrożeń, w których może odbywać się pranie pieniędzy:
 - 3.1. nadpłaty podatków i opłat lokalnych i ich wycofanie,
 - 3.2. zamówienia publiczne (oferty wykonania zamówienia w sposób rażący odbiegający od innych),
 - 3.3. transakcje nietypowe związane z nabywaniem mienia komunalnego,
 - 3.4. umowy i transakcje związane z wykonywaniem przez inne podmioty zadań publicznych jednostek samorządu terytorialnego (np. zadania związane z gospodarką komunalną), realizowane na warunkach odbiegających od przyjętych standardów,
 - 3.5. wykonywanie zadań wspólnych gminy z kapitałem prywatnym (m.in. wspólne inwestycje, wodociągi itp.),
 - 3.6. udział jednostek w nietypowych przedsięwzięciach szczególnie finansowanych z udziałem kapitału zagranicznego,
 - 3.7. wykupy należności komunalnych, cywilnoprawnych – pozyskiwanie pożyczek (od podmiotów nieistniejących).
4. Obszary wskazane w pkt 3 powyżej stanowią katalog otwarty i podlegają weryfikacji oraz aktualizacji.
5. Zagrożenia polegają m.in. na:
 - 5.1. lokowaniu gotówki
 - 5.2. zamianie lub wymianie gotówki
 - 5.3. transferze wartości pochodzących ze zorganizowanej przestępczości,
 - 5.4. maskowaniu lub ukrywaniu rzeczywistego pochodzenia nielegalnych wartości majątkowych,
 - 5.5. integrowaniu wypranych wartości z legalnym systemem gospodarczym i finansowym.

5. Identyfikacja

1. Celem prawidłowego wypełnienia obowiązków wynikających z procedury jest konieczność weryfikacji tożsamości podmiotów lub osób, w szczególności realizujących zamówienia publiczne (wykonawcy, zlecniodawcy transakcji).
2. Identyfikacja i weryfikacja obejmują następujące obszary oraz dane osobowe:
 - 2.1. osoby fizyczne i ich pełnomocnicy – okazanie dowodu tożsamości w celu ustalenia i zarejestrowania jego cech (seria, numer) oraz imienia, nazwiska, daty urodzenia i miejsca zamieszkania posiadacza dowodu,
 - 2.2. osoby prawne – okazanie i zarejestrowanie danych z aktualnego wyciągu z rejestru handlowego lub innego równoważnego dokumentu wskazującego formę organizacyjną osoby prawnej i jej siedzibę oraz dokumentu potwierdzającego umocowanie osoby przeprowadzającej transakcję do

reprezentowania osoby prawnej, a także dane personalne tej osoby, o których mowa w pkt. 2.1

2.3. jednostki organizacyjne nie posiadające osobowości prawnej – okazanie dokumentu wskazującego formę organizacyjną i adres siedziby jednostki oraz dokumentu potwierdzającego umocowanie osoby przeprowadzającej transakcję do jej reprezentowania, a także dane personalne tej osoby, o których mowa w pkt. 2.1.

3. Jeżeli z okoliczności transakcji wynika, iż osoba jej dokonująca nie działa w imieniu własnym, lecz w imieniu zleceniodawcy konieczne jest zidentyfikowanie podmiotów w imieniu i na rzecz których działa.

6. Rozpoznawanie

1. W Urzędzie Gminy w Lnianie wprowadza się następujące środki rozpoznawcze:
 - a. zasada „poznaj swego klienta”,
 - b. analizowanie transakcji.

6.1. Zasada „poznaj swego klienta”

1. Pracownicy Urzędu Gminy w Lnianie zobowiązani są do pozyskania wiedzy o:
 - a. kliencie
 - b. jego aktywności gospodarczej
 - c. zasobach klienta.
2. Powyższe informacje służą zapewnieniu dostosowania usług do potrzeb klienta oraz zapewnieniu bezpieczeństwa i eliminowania działań przestępczych z obrotu gospodarczego i finansowego.
3. Pracownicy Urzędu Gminy w Lnianie zobowiązani są:
 - a. identyfikować klientów i weryfikować ich dokumenty tożsamości,
 - b. wykonywać inne czynności sprawdzające w granicach obowiązującego prawa i zasad etyki urzędowej.
4. Identyfikacja dokumentów tożsamości klientów polega na:
 - a. sprawdzeniu, czy cechy (seria i numer) dowodu osobistego lub paszportu nie figurują w dostępnej bazie dokumentów utraconych,
 - b. sprawdzeniu autentyczności dokumentu, w szczególności: czy nie był podrabiany lub przerabiany, czy nie było wymieniane zdjęcie posiadacza dokumentu, czy wizerunek i wiek z dokumentu odpowiadają legitymującemu się,
 - c. w przypadku wątpliwości co do autentyczności dokumentu tożsamości, żądaniu, w uzasadnionych przypadkach, udostępnienia innych dokumentów z fotografią posiadacza (prawo jazdy, legitymacja służbowa, studencka, ubezpieczeniowa).

5. Czynności identyfikujące należy wykonywać dyskretnie, nie zrażając klienta w szczególności z zachowaniem zasad kultury jego obsługi.

7. Transakcje podejrzane

7.1. Informacje wstępne

1. Rozpoznanie transakcji podejrzanych uzależnione jest od stopnia realizacji zasady „poznaj swego klienta”, zdobytej wiedzy o jego działalności, a także od doświadczenia pracownika Urzędu Gminy w Lniane.
2. Transakcja podejrzana - rozumiana jako nietypowa lub nadzwyczajna ze względu na rodzaj bądź rozmiar - polega na działaniu niespójnym ze znanym i udokumentowanym charakterem działalności klienta.
3. W typowaniu transakcji podejrzanych należy wykorzystywać:
 - a. obserwacje wynikające z kontaktów z klientami w związku z realizacją przez nich zamówień,
 - b. kryteria, o których mowa w pkt 7.2.

7.2. Kryteria transakcji podejrzanych

1. W typowaniu transakcji podejrzanych pracownicy stosują kryteria:
 - a. ekonomiczne,
 - b. geograficzne,
 - c. szczególnego rodzaju działalności,
 - d. klienta przypadkowego.
2. Kryterium ekonomiczne polega na badaniu nieracjonalnych zachowań klienta zwłaszcza na:
 - a. działaniu nieekonomicznym (oznaczającym transakcje lub operacje niezgodne z dotychczasowym rozmiarem lub rodzajem prowadzonej działalności gospodarczej),
 - b. szybkim, częstym i bez racjonalnych powodów wycofywaniem z rachunku przekazanych wcześniej środków,
 - c. wielokrotnym udziale w krótkim czasie w przetargach lub w innych trybach zamówień publicznych,
 - d. oferowaniu cen rażąco odbiegających od cen rynkowych.
3. W przypadku braku uzasadnienia rodzajem prowadzonej działalności gospodarczej, kryterium geograficzne polega na badaniu transakcji związanych z tzw. „strefami ryzyka”, którymi są kraje:
 - a. w których produkowane są narkotyki lub kraje tranzytowe w ich przemyśle,
 - b. o których wiadomo, że organizują lub popierają terroryzm polityczny,

- c. w których obowiązują łagodne przepisy podatkowe (tzw. „raje podatkowe”).
- 4. Kryterium szczególnego rodzaju działalności stosuje się do:
 - a. biur podróży,
 - b. firm importowo - eksportowych.
- 5. Kryterium klienta przypadkowego stosuje się do osób, które w sposób częsty dokonują wpłat z różnych rachunków bankowych, bądź w różnych okienkach kasowych lub dokonują nadpłat podatków i opłat, a później je wycofują.

8. Obowiązki i zadania

- 1. Pracownicy Urzędu Gminy w Lnianie zobowiązani są do:
 - a. dokonywania analizy i oceny transakcji – 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 sprawdzenie czy kontrolowana jednostka w przypadku podejrzenia wprowadzenia do obrotu takich wartości, powiadomiła GIIF,
 - b. sporządzania kopii dokumentów dotyczących transakcji, co do których zachodzi podejrzenie, że mają one związek z praniem pieniędzy,
 - c. zebrania dostępnych informacji o osobach przeprowadzających te transakcje,
 - d. dokonywania, w formie notatki służbowej, odpowiedniego opisu podejrzanych transakcji wraz z uzasadnieniem, iż zachodzą okoliczności wskazane w art. 83 ustawy oraz istnieje uzasadniona potrzeba powiadomienia o tym GIIF i niezwłocznego przekazania notatki bezpośredniemu przełożonemu.

9. Dokumentacja

- 1. Dokumenty, wyniki sprawdzeń w innych instytucjach oraz notatki i opinie służbowe z wykonanych czynności i ustaleń należy przechowywać w aktach klienta.
- 2. Kierownik referatu, pracownicy na samodzielnych stanowiskach po dokonaniu analizy zobowiązani są do sporządzenia uwierzytelnionych kopii dokumentów dotyczących transakcji, co do których zachodzi podejrzenie że mają one związek z popełnieniem przestępstw i przekazania ich Koordynatorowi ds Współpracy z Generalnym Inspektorem Informacji Finansowej oraz zobowiązani są do stworzenia notatki służbowej zgodnie ze wzorem z Załącznika nr 3. Notatkę przekazuje się Koordynatorowi.

3. Koordynator uznając zasadność podjęcia działań wnioskowanych przez Kierownika Referatu, samodzielne stanowisko pracy, przedstawia Wójtowi Gminy Lniano projekt powiadomienia GIIF celem podjęcia odpowiedniej decyzji.
4. Koordynator przekazuje podpisane przez Wójta Gminy Lniano powiadomienie wraz z dokumentacją GIIF za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.
5. W przypadku stwierdzenia braku przesłanek do powiadomienia GIIF, Koordynator sporządza i przedstawia Wójtowi Gminy Lniano notatkę służbową zawierającą uzasadnienie takiego stanowiska oraz otrzymaną dokumentację – celem akceptacji.
6. Kopia powiadomienia wraz z dokumentacją winna być przechowywana w sposób zapewniający poufność i udostępniana wyłącznie osobom upoważnionym.
7. Koordynator sporządza zawiadomienie – w uzasadnionych przypadkach – zgodnie z Załącznikiem nr 4.
8. Podpisane zawiadomienia są ewidencjonowane w rejestrze powiadomień prowadzonym przez Koordynatora.
9. Koordynator ds. Współpracy z GIIF odpowiada za realizację zadań wynikających z ustawy.
10. Do obowiązków Koordynatora w szczególności należy:
 - a. nadzór nad przestrzeganiem zasad zawartych w niniejszej instrukcji i przedstawianie propozycji dotyczących uzupełnienia lub zmiany jej treści,
 - b. sporządzanie protokołów z prowadzonych działań kontrolnych zgodnie z Załącznikiem nr 5.
 - c. przeprowadzenie, w miarę potrzeby, szkolenia pracowników Urzędu w zakresie niezbędnym do prawidłowego wykonywania zadań, jako jednostki współpracującej z GIIF i przedstawienia, w miarę potrzeby, propozycji przeprowadzenia następnych szkoleń,
 - d. okresowa analiza zapisów rejestru powiadomień GIIF o podejrzeniach popełnienia prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, w celu ustalenia ich wzajemnych powiązań i przedstawienie raportu Wójtowi Gminy Lniano.

Załączniki

- 1) Rejestr powiadomień GIIF
- 2) Wzór oświadczenia o zapoznaniu się i przestrzeganiu procedury
- 3) Notatka służbowa
- 4) Zawiadomienie
- 5) Protokół pokontrolny

Załącznik Nr 1 do procedury

Rejestr powiadomień GIIF

LP	Nazwa dokumentu	Imię i nazwisko sporządzającego, data	Opis treści, dokumenty	Data przekazania do kierownika jednostki	Data przekazania do GIIF	Decyzje	Uwagi

Załącznik nr 2 do procedury

WZÓR OŚWIADCZENIA

.....
(imię i nazwisko)

.....
(stanowisko)

.....
(nazwa jednostki)

OŚWIADCZENIE

Niniejszym oświadczam, że przyjąłem/łam do wiadomości i przestrzegania zasady określone w dokumencie Procedura postępowania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu 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 2021 r. poz. 1132 z późn. zm.).

.....
data (czytelny podpis pracownika)

NOTATKA SŁUŻBOWA

o podejrzeniu zaistnienia sytuacji wymagającej powiadomienia Generalnego Inspektora Informacji Finansowej

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
.....

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

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

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

.....
(czytelny podpis pracownika)

Załącznik nr 4 do procedury

ZAWIADOMIENIE

na podstawie art. 74 ustawy z dnia 1.03.2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

.....
(pełna nazwa)

.....
(adres)

.....
(imię, nazwisko, stanowisko oraz numer telefonu osoby upoważnionej do kontaktów z
Generalnym Inspektorem Informacji Finansowej)

A. Przyczyna niewykonania środków bezpieczeństwa finansowego, o których jest mowa w art. 41 ust. 1 i 2 ustawy.

B. Posiadane dane o osobie fizycznej, prawnej lub jednostce organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, z którą planowano podpisać umowę lub której dotyczyła zerwana umowa

1) Nazwisko, imię lub nazwa wraz z formą organizacyjną:

2) Adres zamieszkania/siedziby:

3) Obywatelstwo:

4) Numer PESEL/rejestru sądowego:

5) Numer NIP:

6) Numer REGON:

7) Rodzaj, seria i numer dokumentu tożsamości:

C. Dodatkowe informacje o planowanej przez klienta transakcji.

D. Informacja o załącznikach.

.....
(miejscowość, data)

.....
(podpis osoby zgłaszającej)

Załącznik nr 5 do procedury

Protokół z przestrzegania obowiązków w zakresie ustawy AML i procedury

Dnia przeprowadzono kontrolę wewnętrzną w zakresie przestrzegania przez personel _____ ustawy AML i wewnętrznej procedury w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Kontrolę przeprowadzali:

Nie stwierdzono żadnych uchybień w kontrolowanym zakresie (w razie uchybień należy je poniżej opisać i wskazać sposoby ich naprawy).

.....

Podpis kontrolujących