FUNDACJA PCJ OTWARTE ŹRÓDŁA

Instrukcja
w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

Rozdział I. Zakres instrukcji i podstawy prawne

§ 1

1. Instrukcja w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, 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 Fundacji dla celów prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, a także wypełnienia przez Fundację 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

1. Użyte w Instrukcji wyrażenia i skróty oznaczają:
   1) **Fundacja** - Fundacja PCJ Otwarte Źródła;
   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 zleceniodawcy w celu udostępnienia środków odbiorcy obsługiwanemu przez dostawcę usług płatniczych bez względu na to, czy zleceniodawca 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 Fundację (np. darowizna

dokonana przez Fundację, 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 Fundację;
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 Fundacji z klientem związane z działalnością gospodarczą Fundacji, w rozumieniu ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej, które w chwili ich nawiązywania rokują 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 trybów nadzwyczajnych, członków trybunałów obrachunkowych, członków zarządów banków centralnych, ambasadorów, charg'es d'affairs 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 oraz osoby pozostające z nimi we wspólnym pożyciu;
    c) osoby 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 Fundacji powierzył pełnienie tej funkcji;

14) **Kontroler** - osoba wyznaczona przez Zarząd odpowiedzialna za prowadzenie cyklicznych analiz oraz ocen i dokonywanie zapisów w rejestrze transakcji;

15) **Pracownicy** - pracownicy Fundacji oraz osoby wykonujące na rzecz Fundacji czynności na podstawie umów prawa cywilnego, a także wszystkie osoby funkcyjne (członkowie Zarządu oraz Rady Fundacji).

§ 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 Fundacji. Pracownicy Fundacji zobowiązani są również wspierać osoby wymienione w ust. 1 w realizacji obowiązków, wynikających z Ustawy i postanowień niniejszej Instrukcji.

§ 4.

Podstawę prawną dla Instrukcji stanowią w szczególności:

1) Ustawa 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 (tekst jednolity w Dz.U. z 2003 r., Nr 153, poz. 1505 z późn. zm.)
2) art. 165a lub art. 299 Ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny (Dz.U. z 1997 r., Nr 88, poz. 553 z późn. zm.),
3) 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. U. UE L345 z 8.12.2006, str. 1), zwanym dalej „Rozporządzeniem nr 1781/2006”,
4) 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 Fundacji 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 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 Fundacji zobowiązani są do zachowania w tajemnicy informacji, które uzyskali w toku wykonywania czynności w zakresie określonym ustawą wymienioną w § 4 Instrukcji. Obowiązek zachowania tajemnicy trwa również po ustaniu stosunku pracy lub zaprzestaniu wykonywania czynności na podstawie umów prawa cywilnego czy pełnienia funkcji.
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 Fundacji

§ 6

Dla uniknięcia wykorzystania Fundacji 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 Fundacji osoby odpowiedzialnej (Koordynatora) za wykonywanie obowiązków określonych w ustawie i Instrukcji, w tym w szczególności:
   a) identyfikację klientów,
   b) prowadzenie rejestru transakcji i rejestrowanie transakcji,
   c) monitorowanie transakcji, analizę ryzyka transakcji i typowanie transakcji podejrzanych,
   d) przekazywanie do GIIF informacji o zarejestrowanych transakcjach,
   e) zgłaszanie do GIIF transakcji podejrzanych oraz tam, gdzie zachodzi taka konieczność, wstrzymywanie realizacji transakcji podejrzanych,
   f) współpraca z GIIF w zakresie prowadzonej korespondencji dotyczącej w szczególności kierowanych do Fundacji 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: analizę ryzyka

transakcji i prowadzenie rejestru transakcji oraz wykonywanie czynności opisanych w § 6 i w dalszej części Instrukcji.

3. W celu właściwej realizacji obowiązków Zarząd Fundacji 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 Zarząd 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 Fundacji, do przechowywania dokumentacji stosuje się odpowiednio przepisy art. 76 Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.
2. Fundacja 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:
   1) identyfikacji klienta i weryfikacji jego tożsamości na podstawie dokumentów lub informacji publicznie dostępnych, która obejmuje:
      a) 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,
      b) 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,
      c) 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 nie będących klientami i obejmuje ustalenie

i zapisanie ich nazwy (firmy) lub imienia i nazwiska oraz adresu w zakresie, w jakim dane te Fundacja może ustalić przy zachowaniu należytej staranności.

2) 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 Fundację 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 Fundacji może je ustalić;
3) uzyskiwaniu informacji dotyczących celu i zamierzonego przez klienta charakteru stosunków gospodarczych,
4) bieżącym monitorowaniu stosunków gospodarczych z klientem, w tym badaniu przeprowadzanych transakcji w celu zapewnienia, że przeprowadzane transakcje są zgodne z wiedzą Fundacji 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:
   1) przy zawieraniu umowy z klientem;
   2) przy przeprowadzaniu transakcji z klientem, z którym Fundacja 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;
   3) gdy istnieje podejrzenie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu bez względu na wartość transakcji, formę organizacyjną oraz rodzaj klienta;
   4) 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 Fundacja nie przeprowadza transakcji, a Koordynator wstrzymuje podpisania 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 Fundacji na żądanie organów informacji finansowej oraz innych organów uprawnionych na mocy Ustawy, wykazuje zastosowanie środki bezpieczeństwa finansowego w związku z ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.

Rozdział V. Analiza ryzyka

§ 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:
   1) telefonicznie (próba połączenia się z klientem) lub w formie elektronicznej za pośrednictwem poczty elektronicznej lub poprzez analizę informacji internetowych, a także innych informacji publicznie dostępnych,

2) korespondencyjnie (wysłanie pod adres klienta informacji, które spowodują odzew klienta),
3) 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:
   1) ustalenie tożsamości klienta na podstawie dodatkowych dokumentów lub informacji;
   2) dodatkową weryfikację autentyczności przedstawionych dokumentów lub poświadczenie ich zgodności z oryginałem przez notariusza, organ administracji rządowej, organ samorządu terytorialnego lub podmiot świadczący usługi finansowe;
   3) 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:
   1) ocenia ryzyko, poprzez sprawdzenie na podstawie ogólnie dostępnych informacji, w tym informacji zawartych w Internecie, czy klient jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
   2) podejmuje możliwe środki w celu ustalenia źródła pochodzenia wprowadzanych do obrotu wartości majątkowych,
   3) prowadzi stałą kontrolę przeprowadzanych transakcji,
   4) informuje 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 Fundacja 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. Fundacja 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 Fundacji zlecenie lub dyspozycję udostępnia niezwłocznie, na żądanie powyższej

instytucji przeprowadzającej transakcję, kopię dokumentów i informacje, o których mowa w ust. 1.
3. Fundacja nie stosuje przepisu ust. 1 w przypadkach, gdy środki bezpieczeństwa finansowego zostały wykonane przez podmiot świadczący usługi finansowe, związane z transferem środków pieniężnych.
4. Fundacja 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:
   1) klient jest podmiotem świadczącym usługi finansowe, mającym siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej albo państwa równoważnego;
   2) 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 Fundacji 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 Fundacji przekroczenia wartości 15 000 EUR jako kwoty progowej, powodującej rejestrację transakcji.
3. Powiązanie transakcji jednostkowych może być;
   1) 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;
   2) przedmiotowe – zbieżność deklarowanej ekonomicznej treści transakcji lub jej podstawy prawnej.
4. Transakcja powiązana może być realizowania 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 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 Fundację wiedzy o będącym klientem Fundacji 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:
   1) przelewów przychodzących, z wyjątkiem przelewów przychodzących z zagranicy,
   2) transakcji związanych z gospodarką własną Fundacji,
   3) transakcji zawieranych na rynku międzybankowym,
   4) transakcji, w których klient jest podmiotem świadczącym usługi finansowe, mającym siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej albo państwa równoważnego,
   5) transakcji z organami administracji rządowej, organami samorządu terytorialnego oraz organami egzekucyjnymi,
   6) transakcji tymczasowego przewłaszczenia na zabezpieczenie wartości majątkowych, wykonanej są na czas trwania umowy przewłaszczenia zawieranej z Fundacją.

§ 15.

1. Z uwzględnieniem postanowień niniejszej Instrukcji, rejestracji podlegają w szczególności następujące kategorie transakcji:
   1) wypłata gotówkowa,
   2) wpłata gotówkowa,
   3) przelew przychodzący zagraniczny (tylko w przypadku uznania transakcji za podejrzaną),
   4) zamiana wartości dewizowych,
   5) zamiana wierzytelności na akcje lub udziały,
   6) przeniesienie własności lub posiadania papierów wartościowych lub innych wartości dewizowych,
   7) przeniesienie własności lub posiadania środków płatniczych,
   8) przeniesienie prawa własności lub posiadania nieruchomości i rzeczy ruchomych,
   9) przeniesienie posiadania wartości majątkowych w wyniku zawartej umowy zastawu lub komisu,
   10) 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:

1) datę przeprowadzenia transakcji,
2) dane identyfikacyjne stron transakcji, o których mowa w § 10 ust. 2,
3) kwotę, walutę oraz rodzaj transakcji,
4) numery rachunków, który został wykorzystany do dokonania transakcji oraz dane dotyczące posiadacza lub dysponenta rachunku,
5) uzasadnienie w przypadku rejestrowania transakcji podejrzanej oraz w przypadku takich transakcji dodatkowo dane o stronach transakcji, będące w posiadaniu Fundacji.

§ 18.

1. Zbiór transakcji tworzy rejestr transakcji, który prowadzony jest w miejscu prowadzenia ksiąg rachunkowych, w formie papierowej i w postaci zbroszurowanych 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 trwały, a stwierdzone ewentualne błędy poprawiane przez:
   1) skreślenie dotychczasowej treści i wpisanie nowej, z zachowaniem czytelności błędnego zapisu,
   2) 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:

1) ekonomiczne – polegające na ocenie transakcji klienta pod względem celu prowadzonej przez niego działalności gospodarczej;
2) geograficzne – polegające na dokonywaniu transakcji nieuzasadnionych charakterem działalności gospodarczej zawieranych z podmiotami z państw, w których występuje wysokie zagrożenie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu;

3) przedmiotowe – polegające na prowadzeniu przez klienta działalności gospodarczej wysokiego ryzyka z punktu widzenia podatności na pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu;
4) 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:
   1) klientów „zwyczajnych”,
   2) 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. Po uznaniu klienta za „klienta wysokiego ryzyka” Kontroler informuje Koordynatora.
5. Analiza transakcji realizowanych przez „klientów wysokiego ryzyka” dokonywana jest co tydzień, a transakcji dokonywanych na rachunkach pozostałych klientów – raz na miesiąc.
6. Comiesięczna analiza dokonywana przez Koordynatora lub Kontrolera powinna być dokonywana w następujących etapach:
   1) sprawdzenie czy wszystkie operacje powyżej 15 tys. EURO realizowane przez Fundację zostały zarejestrowane i sprawdzenie, czy wśród transakcji dokonanych w jednostce znajdują się tzw. transakcje powiązane,
   2) sprawdzenie największych transakcji dokonanych w ciągu ostatniego miesiąca oraz przyjrzenie się im pod kątem technik prania pieniędzy,
   3) w przypadku występowania w Fundacji „klientów wysokiego ryzyka”, których transakcje są analizowane co tydzień należy podsumować ich działania w skali ostatniego miesiąca.
7. 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 pracowników, Kontrolera lub Koordynatora i informowania Koordynatora o transakcjach, których cechy świadczą o tym, że transakcje te mogą zostać uznanie 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 Półksiężyca” (Afganistan, Pakistan, Iran);
   b) w których obowiązują łagodne przepisy podatkowe, tzw. oazy podatkowe, wskazane w załączniku nr 3 do Instrukcji,

c) wspierającymi lub podejrzanymi o wspieranie działalności terrorystycznej, np. Iran, Libia, Sudan, Afganistan, Pakistan;
2) zaskakującego lub nieracjonalnego zachowania klienta:
3) dokonywaniu wpłat znacznych kwot gotówką,
4) dokonywaniu wpłat należności w ratach lub kilkakrotnie w tym samym dniu, przez niezidentyfikowanego kontrahenta,
5) umowy i transakcje realizowane na warunkach odbiegających od istniejących standardów,
6) fałszowaniu dokumentów finansowych.

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 przekazują do GIIF informację o zarejestrowanej podejrzanej transakcji zawierającą dane, o których mowa w § 18. Instrukcji.

2. Przekazanie zawiadomienia może nastąpić w formie pisemnej oraz przy wykorzystaniu elektronicznych nośników informacji.
3. Informacje o pozostałych transakcjach, zarejestrowanych, Koordynator lub Kontroler przekazuje do GIIF, w terminie 14 dni po upływie każdego miesiąca kalendarzowego.
4. Koordynator prowadzi korespondencję z GIIF w sprawach kierowanych do Fundacji, w tym zapytań o klientów.
5. Dostęp do rejestru i dokumentacji w sprawie powiadomień GIIF mają:
   1) członkowie Zarządu Fundacji
   2) Prezydium Rady Fundacji w ramach kontroli wewnętrznej

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 Fundacja 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, 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 Fundacji pisemne żądanie wstrzymania planowanej lub realizowanej transakcji, Koordynator w porozumieniu z Kontrolerem wstrzymuje realizowanie transakcji.

§ 32.

Żądanie GIIF, o którym mowa w § 31, aby było ważne, musi zostać dostarczone do Fundacji w ciągu 24 godzin od momentu potwierdzenia przyjęcia zawiadomienia przez GIIF. Okres, na który transakcja zostaje wstrzymana, nie może trwać dłużej, niż 72 godziny 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. Fundacja dokonuje zamrożenia wartości majątkowych, z zachowaniem należytej staranności, z wyłączeniem rzeczy ruchomych i nieruchomości, na podstawie:
   1) prawa Unii Europejskiej wprowadzającego szczególne środki ograniczające przeciwko niektórym osobom, grupom lub podmiotom oraz

2) 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. Fundacja, 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 członków Zarządu i pracowników Fundacji

§ 36.

1. Członkowie Zarządu Fundacji mają obowiązek najpóźniej w okresie do 3 miesięcy od objęcia funkcji ukończyć szkolenie e-learningowe, organizowane przez GIIF.
2. Koordynator i Kontroler, jeśli zostanie wyznaczony, mają obowiązek ukończyć szkolenie e-learningowe, organizowane przez GIIF najpóźniej w terminie 30 dni od powierzenia obowiązków.
3. Osoby, o których mowa w ust. 1, winni zobowiązane są przeprowadzać dla wszystkich pracowników Fundacji okresowe szkolenia z zakresu spraw objętych postanowieniami niniejszej Instrukcji.

Rozdział XIII. Przestrzeganie tajemnic prawnie chronionych

§ 37.

1. Przekazywanie dokumentów i informacji do GIIF następuje w trybie przewidzianym dla dokumentów zawierających informacje niejawne, stanowiące tajemnicę służbową i oznaczonych klauzulą ZASTRZEŻONE w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 22 stycznia 1999 r. o ochronie informacji niejawnych (Dz.U. z 2005 r. Nr 196, poz. 1631 z późn. zm.), przy uwzględnieniu zasad ochrony danych określonych w Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (Dz.U. z 2005 r. Nr 8 poz. 60 z późn. zm.).
2. Ujawnianie osobom nieuprawnionym, w tym także podmiotom mającym związek z działaniami, faktu poinformowania GIF o tych działaniach i ich okolicznościach jest zabronione.

Rozdział XIV. Postanowienia końcowe

§ 38.

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 Fundacji.

§ 38.

Niniejsza Instrukcja wchodzi w życie z dniem uchwalenia.

Załącznik nr 1
do Instrukcji w sprawie
przeciwdziałania praniu pieniędzy
oraz finansowaniu terroryzmu

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

Powiadomienie o podejrzeniach prania pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

W związku z art. 15a ust. 1, ust. 3 i ust. 4 Ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2010 r. Nr 46, poz. 276 z późn. zm.) powiadamiam, że w trakcie kontroli / w wyniku analizy

(należy wymienić bądź zakres, termin przeprowadzonej kontroli bądź rodzaj dokumentów poddanych analizie, będących podstawą powiadamiania GIIF)

.....

.....

.....

.....

zaistniało uzasadnione podejrzenie prania brudnych pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.

Opis ustaleń

.....

.....

.....

(opis ustaleń powinien zawierać dane, wymienione w art. 12 ust. 1 pkt. 1-4 Ustawy)

Załączniki:
(Zgodnie z art. 15a ust. 1 pkt 2 należy dołączyć potwierdzone kopie dokumentów dotyczących transakcji, co do których zachodzi podejrzenie, że mają one związek z popełnieniem przestępstwa, o którym mowa w art. 165a lub art. 299 Kodeksu karnego oraz informacje o osobach przeprowadzających te transakcje).

.....

.....

.....

(miejscowość, data) (podpis osoby zgłaszającej)

Załącznik nr 2
do Instrukcji w sprawie
przeciwdziałania praniu pieniędzy
oraz finansowaniu terroryzmu

REJESTR POWIADOMIEŃ GIIF

L.p.	Nazwa dokumentu	Nazwisko sporządzającego	Opis treści dokumentu	Data przekazania	Decyzja	Uwagi

albo

L.p.	Nr porządkowy zawiadomienia	Data przekazania zawiadomienia	Opis stanu faktycznego	Przekazane kopie dokumentów	Podpis Koordynatora	Uwagi

Załącznik nr 3
do Instrukcji w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

POWIADOMIENIE

na podstawie art. 8b ust. 5 ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tekst jedn.: Dz. U. z 2010 r. Nr 46, poz. 276)

.....

(pełna nazwa instytucji obowiązanej)

.....

(adres instytucji obowiązanej)

.....

(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. 8b ust. 3 pkt 1-3 ustawy.

.....

.....

.....

B. Posiadane dane o osobie fizycznej, prawnej lub jednostce organizacyjnej nie posiadającej osobowości prawnej, z którą planowano podpisać umowę lub której dotyczyła zerwana umowa[11]

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)

[1] Instytucja obowiązana podaje tylko te dane, które udało jej się ustalić. W przypadku osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej należy podać – w miarę możliwości – informacje o osobie fizycznej, która ją reprezentuje.

Załącznik nr 4
do Instrukcji w sprawie
przeciwdziałania praniu pieniędzy
oraz finansowaniu terroryzmu

Lista państw równoważnych:

1. Związek Australijski
2. Federacyjna Republika Brazylii
3. Japonia
4. Kanada
5. Meksykańskie Stany Zjednoczone
6. Nowa Zelandia
7. Federacja Rosyjska
8. Republika Południowej Afryki
9. Republika Singapuru
10. Stany Zjednoczone Ameryki
11. Konfederacja Szwajcarska
12. Terytoria Zamorskie Republiki Francuskiej: Mayotte, Nowa Kaledonia, Polinezja
13. Francuska, Saint Pierre i Miquelon, Wallis i Futuna

Załącznik nr 5
do Instrukcji w sprawie
przeciwdziałania praniu pieniędzy
oraz finansowaniu terroryzmu

Wykaz krajów oraz terytoriów:

1. Afganistan;
2. Księstwo Andory;
3. Anguilla - Terytorium Zamorskie Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej;
4. Antigua i Barbuda;
5. Aruba - Terytorium Królestwa Niderlandów;
6. Wspólnota Bahamów;
7. Królestwo Bahrajnu;
8. Barbados;
9. Belize;
10. Bermudy - Terytorium Zamorskie Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej;
11. Birma;
12. Brytyjskie Wyspy Dziewicze - Terytorium Zamorskie Zjednoczonego Królestwa 13. Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej;
13. Wyspy Cooka - Samorządne Terytorium Stowarzyszone z Nową Zelandią;
14. Wspólnota Dominiki;
15. Gibraltar -Terytorium Zamorskie Korony Brytyjskiej;
16. Grenada;
17. Guernsey/Sark/Alderney - Terytoria Zależne Korony Brytyjskiej;
18. 18. Hongkong - Specjalny Region Administracyjny Chińskiej Republiki Ludowej;
19. Iran;
20. Jersey - Terytorium Zależne Korony Brytyjskiej;
21. Kajmany - Terytorium Zamorskie Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej;
22. Republika Liberii;
23. Księstwo Liechtensteinu;
24. Laos;
25. Makau - Specjalny Region Administracyjny Chińskiej Republiki Ludowej;
26. Pakistan;
27. Republika Malediwów;
28. Wyspa Man - Terytorium Zależne Korony Brytyjskiej;
29. Republika Wysp Marshalla;
30. Republika Mauritiusu;
31. Księstwo Monako;
32. Montserrat - Terytorium Zamorskie Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej;
33. Republika Nauru;
34. Antyle Niderlandzkie - Terytorium Królestwa Niderlandów;
35. Niue - Samorządne Terytorium Stowarzyszone z Nową Zelandią;
36. Republika Panamy;
37. Niezależne Państwo Samoa;
38. Republika Seszeli;
39. Federacja Sant Christopher i Nevis;
40. Saint Lucia;
41. Saint Vincent i Grenadyny;
42. Królestwo Tonga;

43. Turks i Caicos - Terytorium Zamorskie Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej;
44. Tajlandia;
45. Turcja;
46. Wyspy Dziewicze Stanów Zjednoczonych - Terytorium Nieinkorporowane Stanów Zjednoczonych;
47. Republika Vanuatu.

Załącznik nr 6
do Instrukcji w sprawie
przeciwdziałania praniu pieniędzy
oraz finansowaniu terroryzmu

OŚWIADCZENIE

Niniejszym oświadczam, iż przyjąłem do wiadomości i zobowiązuję się do ścisłego przestrzegania zasad określonych w Instrukcji przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Fundacji PCJ Otwarte Źródła oraz zobowiązuję się postępować zgodnie z zawartymi w niej postanowieniami.

Lp.	Imię i nazwisko	Stanowisko lub funkcja	Data	Podpis

Załącznik nr 7
do Instrukcji w sprawie
przeciwdziałania praniu pieniędzy
oraz finansowaniu terroryzmu

Identyfikacja podmiotów dokonujących transakcji gotówkowej powyżej kwoty 15 000 EURO

Dane podmiotu dokonującego wpłaty

Nazwa	
Adres	
Dowód tożsamości	
PESEL	
Obywatelstwo	
Regon	
NIP	
Rejestr sądowy	
Typ podmiotu	
Inny rejestr	

Dane podmiotu, w imieniu którego dokonywana jest wpłata:

Nazwa	
Adres	
Dowód tożsamości	
PESEL	
Obywatelstwo	
Regon	
NIP	
Rejestr sądowy	
Typ podmiotu	
Inny rejestr	
Źródło pochodzenia	
Rachunek docelowy	
Data wpłaty	
Data rejestracji	
Wykonał transakcję	
Numer rejestracji	
Kategoria transakcji	
Identyfikacja dokumentu transakcji	
Tytuł wpłaty	