

## Przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu – procedura wewnętrzna Fundacji Emic



Opracowanie: zarząd Fundacji Emic

Zatwierdzam (data i podpis): 24.07.2023 r.

*Radosław Wyciechowski*  
Radosław Wyciechowski  
Członek Zarządu  
Fundacji EMIC

*Sylwia Antonowicz*  
Sylwia Antonowicz  
Członek Zarządu  
Fundacji EMIC

Sylwia Antonowicz  
Członek Zarządu  
Fundacji EMIC

*Przemysław Wyciechowski*  
Przemysław Wyciechowski  
Członek Zarządu  
Fundacji EMIC

*Olga Kuratnik*  
Olga Kuratnik  
Członek Zarządu  
Fundacji EMIC

*Natalia Konwerska*  
Natalia Konwerska  
Członek Zarządu  
Fundacji EMIC

Natalia Konwerska  
Członek Zarządu  
Fundacji EMIC

*Zuzanna Sztuka*  
Zuzanna Sztuka  
Członek Zarządu  
Fundacji EMIC

## I. Wprowadzenie

Celem wprowadzenia i stosowania niniejszej procedury jest określenie procedur przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Dotyczy to przede wszystkim sytuacji, w których fundacja przyjmuje lub dokonuje transakcji gotówkowej o wartości równej lub przekraczającej 10 000 EUR, bez względu na to, czy płatność przeprowadzana jest jako pojedyncza operacja czy kilka operacji, które mogą być ze sobą powiązane.

Za transakcję gotówkową uważa się:

- wpłatę gotówki na wskazany rachunek bankowy odbiorcy,
- płatność gotówką,
- przekaz pocztowy.

Przeprowadzono analizę oceny ryzyka. Fundacja Emic działa tylko na terenie Polski. Ze względu na stabilne otoczenie instytucjonalne oraz rozbudowane krajowe i europejskie systemy kontroli, ten fakt implikuje niskie ryzyko prania brudnych pieniędzy oraz finansowania terroryzmu. Jednakże ze względu na grupę docelową do jakiej kierowane są działania statutowe organizacji, np. uchodźcy z krajów uznanych przez instytucje Unii Europejskiej lub / i instytucje krajowe, za państwa wspierające/finansujące terroryzm (m.in. Białoruś, Rosja, Afganistan), zalecane jest zachowanie ostrożności i stosowanie odpowiednich środków bezpieczeństwa finansowego.

Kwoty / limity transakcji gotówkowych będą aktualizowane w oparciu o przepisy krajowe i międzynarodowe.

## II. Podstawa prawna

1. Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. 2018 poz. 723), zwana dalej Ustawą.
2. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/843 z dnia 30 maja 2018 r. zmieniająca dyrektywę (UE) 2015/849 w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz zmieniająca dyrektywy 2009/138/WE i 2013/36/UE.
3. Inne obowiązujące przepisy prawa regulujące kwestie, których dotyczy niniejsza procedura.

## III. Definicje

1. Ustawa – rozumie się przez to ustawę z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tekst jednolity Dz. U. 2018 poz. 723)
2. Interesariusze - osoby fizyczne lub prawne, które mogą wpływać na organizację pozarządową lub pozostają pod wpływem jej działalności. Mogą to być darczyńcy fundacji, klienci, organizacje partnerskie lub firmy wykonujące dla Fundacji Emic określone usługi.

#### **IV. Środki bezpieczeństwa finansowego**

Poprzez środki bezpieczeństwa finansowego rozumie się wszelkie czynności mające na celu identyfikację oraz weryfikację Interesariusza Fundacji Emic.

##### **§ 1**

Fundacja Emic stosuje środki bezpieczeństwa finansowego w stosunku do Interesariusza zawsze, gdy dochodzi do:

1. Podpisywania umów finansowych o równowartości 10 000 euro lub większej (dotyczy wyłącznie sytuacji nawiązania stosunków gospodarczych, nie dotyczy np. umów o współpracy o charakterze niefinansowym);
2. Przeprowadzenia transakcji o równowartości 10 000 euro lub większej, bez względu na to, czy transakcja jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja, czy kilka operacji, które wydają się ze sobą powiązane;
3. Wystąpienia podejrzenia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;
4. Wątpliwości co do prawdziwości lub kompletności dotychczas uzyskanych danych identyfikacyjnych Interesariusza.

##### **§ 2**

Brak możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w § 1 w stosunku do Interesariusza powoduje:

1. Zablokowanie możliwości podpisania umowy o charakterze finansowym (nawiązanie stosunków gospodarczych);
2. Zablokowanie możliwości przeprowadzenia transakcji o charakterze finansowym;
3. Zablokowanie możliwości przeprowadzenia transakcji za pośrednictwem rachunku bankowego;
4. Rozwiązanie istniejących stosunków gospodarczych.

#### **V. Kategoryzacja Interesariuszy**

##### **§ 3**

Kategoria I – Interesariusz niskiego ryzyka - osoby fizyczne i prawne działające na terenie Polski oraz państw członkowskich Unii Europejskiej, w tym przede wszystkim:

- Podmioty świadczące usługi finansowe mające siedzibę lub inny rodzaj osobowości prawnej na terytorium Polski lub państwa członkowskiego Unii Europejskiej;

- Instytucje publiczne, organy administracji rządowej, organy samorządu terytorialnego oraz inne instytucje działające na terenie Polski lub państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
- Organizacje ponadnarodowe i ich agendy np.: ONZ, UNHCR, IOM, UNICEF, KE, itp.
- Podmioty gospodarcze, organizacje pozarządowe i inne podmioty prawne z siedzibą w Polsce lub jednym z krajów członkowskich Unii Europejskiej;
- Domyślnie do tej kategorii zaliczane są wszystkie podmioty nie zaliczone do kategorii II.

#### Kategoria II – Interesariusz wysokiego ryzyka

- Wszystkie osoby fizyczne i prawne spoza Unii Europejskiej, z wyłączeniem podmiotów z USA, Japonii, Kanady i Australii;
- Interesariusze zajmujący eksponowane stanowiska polityczne.

#### § 4

1. Fundacja Emic w swoich biurach nie przyjmuje darowizn w gotówce powyżej 10 000 EUR. W przypadku mniejszych kwot, preferowane są również bezpośrednie wpłaty na konto bankowe organizacji.
2. Dział finansowo-administracyjny Fundacji Emic prowadzi na bieżąco identyfikację i weryfikację tożsamości Interesariuszy, których dotyczy niniejsza procedura.
3. Analiza ma miejsce przed zawarciem umowy finansowej z Interesariuszem lub przed przeprowadzeniem transakcji gotówkowej na kwotę powyżej 10 000 EUR. Procedurę stosuje się zawsze, gdy istnieje podejrzenie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.
4. Jeżeli transakcja przeprowadzana jest w innej walucie niż EUR należy przyjąć kurs waluty Narodowego Banku Polskiego z dnia poprzedzających transakcję, a w przypadku walut nie notowanych w Polsce kurs Banku Centralnego kraju, w którym transakcja ma miejsce lub średni kurs z wymian jeżeli kurs Banku Centralnego nie jest dostępny.

#### **VI. Weryfikacja tożsamości Interesariusza**

#### § 5

Weryfikację tożsamości Interesariusza jako podmiotu należy stosować w zależności od ustalonej kategorii określonej we wprowadzeniu oraz § 3 niniejszej procedury i obejmuje ona kategorie:

Kategoria I: Transakcja nie wymaga potwierdzenia tożsamości. Wystarczającym dowodem w przypadku umowy jest zapisanie w niej danych Interesariusza i danych osoby upoważnionej oraz podpisanie umowy przez osobę upoważnioną.

Wymagane jest jedynie potwierdzenie tożsamości Interesariusza przy podpisywaniu umowy (okazanie dowodu tożsamości).

Kategoria II:

- a) w przypadku osoby fizycznej sprawdzenie oraz pobranie kopii dokumentu tożsamości, a w przypadku osoby prawnej sprawdzenie i pobranie kopii dokumentu potwierdzającego jego rejestrację w odpowiednim rejestrze krajowym lub unijnym;
- b) w obydwu przypadkach należy przeprowadzić czynności sprawdzającej czy dana osoba, podmiot nie znajduje się na tzw. czarnych listach UE i ONZ, zgodnie z procedurą określoną w dokumencie (Anti-terrorist Check, dalej ATC) poprzez system ZLO.

## **VII. Stosowanie wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego**

### **§ 6**

Wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego stosuje się wobec Interesariusza, gdy występują sytuacje takie, jak:

1. Nietypowa lub nadmiernie złożona struktura własnościowa Interesariusza, utrudniająca lub uniemożliwiająca identyfikację;
2. Korzystanie przez Interesariusza z usług lub produktów sprzyjających anonimowości lub utrudniających jego identyfikację;
3. Zlecenie transakcji przez nieznaną lub niepowiązaną z Interesariuszem podmiotowi trzeciemu;
4. Uzasadnione podejrzenie unikania płacenia podatków, zatrudniania pracowników w sposób niezgodny z kodeksem pracy, stosowania optymalizacji podatkowej, itp.
5. Uzasadnione podejrzenie stosowania standardów etycznych niezgodnych z misją Fundacji Emic, np. rasizm, dyskryminacja, działalność niezgodna z walką ze zmianami klimatycznymi, itp.
6. Powiązanie stosunków gospodarczych lub transakcji z:
  - a) państwem spoza Unii Europejskiej z wyłączeniem USA, Japonii, Australii i Kanady;
  - b) państwem określanym przez wiarygodne źródła jako państwo o wysokim poziomie korupcji lub innego rodzaju działalności przestępczej, państwo uznane jako finansujące lub wspierające terroryzm lub z którym łączona jest działalność organizacji o charakterze terrorystycznym;
  - c) państwem, w stosunku do którego Organizacja Narodów Zjednoczonych lub Unia Europejska podjęły decyzję o nałożeniu sankcji lub szczególnych środków ograniczających.
7. Zajmowanie eksponowanych stanowisk politycznych.

## **VIII. Rejestracja i zgłaszanie transakcji podejrzanych**

### **§ 7**

1. Główny Księgowy Fundacji Emic rejestruje każdą transakcję gotówkową (zwaną dalej transakcją), której równowartość przekracza 10 000 EUR również w przypadku, gdy jest ona

przeprowadzana za pomocą więcej niż jednej operacji, których okoliczności wskazują, że są one ze sobą powiązane i zostały podzielone na operacje o mniejszej wartości z zamiarem uniknięcia obowiązku rejestracji.

2. Główny Księgowy Fundacji Emic rejestruje każdą transakcję, której okoliczności wskazują, że może ona mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu, bez względu na jej wartość i charakter.

#### § 8

W przypadku transakcji podejrzanej podlegającej zgłoszeniu, Główny Księgowy w porozumieniu z Członkami Zarządu Fundacji Emic ma obowiązek natychmiastowego zgłoszenia transakcji do Generalny Inspektor Informacji Finansowej (GIIF). Zawiadomienia dokonuje się zgodnie z wzorem formularza udostępnionym przez Ministra właściwego do spraw finansów, za pomocą środków komunikacji elektronicznej.

#### § 9

Rejestr transakcji wraz z pełną dokumentacją, jest przechowywany przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym transakcje zostały zarejestrowane.

### **IX. Przekazywanie informacji o transakcjach Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej (GIIF)**

#### § 10

Główny Księgowy Fundacji Emic przekazuje Generalnemu Inspektorowi informacje o transakcjach zarejestrowanych zgodnie z § 8. Przekazanie to polega na przesłaniu lub dostarczeniu danych z rejestru transakcji z wykorzystaniem informatycznych nośników danych.

#### § 11

1. Fundacja Emic udostępnia niezwłocznie informacje dotyczące transakcji objętych przepisami Ustawy na pisemne żądanie Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF).

2. Do ujawniania Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej (GIIF) wszelkich informacji w trybie i zakresie przewidzianym w Ustawie nie stosuje się przepisów ograniczających udostępnianie danych objętych tajemnicą, czy przepisami RODO.

Udostępnienie informacji na temat transakcji polega w szczególności na:

- a. przekazaniu informacji o stronach transakcji,
- b. przekazaniu informacji o zawartości dokumentów, w tym dotyczących sald i obrotów na rachunku,

c. przekazaniu ich potwierdzonych kopii lub udostępnieniu odpowiednich dokumentów do wglądu upoważnionym pracownikom jednostki organizacyjnej Generalnego Inspektora w celu sporządzenia notatek bądź kopii.

**X. Zawiadomienie Generalnego Inspektora o transakcjach, co do których zachodzi uzasadnione podejrzenie, że mogą mieć związek z popełnieniem przestępstwa**

**§ 12**

1. Członek Zarządu Fundacji Emic zawiadamia Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF) o okolicznościach, które mogą wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.
2. Zawiadomienie jest przekazywane niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 5 dni roboczych od dnia potwierdzenia przez Fundację Emic podejrzenia, o którym mowa w ust. 1. Zawiadomienia dokonuje się zgodnie z wzorem formularza udostępnionym przez Ministra właściwego do spraw finansów, za pomocą środków komunikacji elektronicznej.

**XI. Zasady wstrzymania transakcji**

**§ 13**

1. Jeżeli z zawiadomienia, o którym mowa w § 12 ust. 1, wynika, że transakcja, która ma zostać przeprowadzona, może mieć związek z popełnieniem przestępstwa, Generalny Inspektor Informacji Finansowej (GIIF) może w ciągu 24 godzin od daty i godziny wskazanych w potwierdzeniu, o którym mowa w § 24, przekazać do Fundacji Emic pisemne żądanie wstrzymania tej transakcji na okres nie dłuższy niż 96 godzin od daty i godziny wskazanych w tym potwierdzeniu.
2. Żądanie wstrzymania transakcji jest wydawane tylko przez Generalnego Inspektora.
3. Do czasu otrzymania żądania wstrzymania transakcji, nie dłużej niż 24 godziny od potwierdzenia przyjęcia zawiadomienia przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF), Fundacja Emic nie przeprowadza transakcji. Wstrzymanie transakcji przez Fundację Emic w trybie określonym w ust. 1 nie rodzi odpowiedzialności dyscyplinarnej, cywilnej, karnej, ani innej określonej odrębnymi przepisami.
4. Do liczenia terminów, o których mowa w ust. 1, nie wlicza się sobót, niedziel i dni ustawowo wolnych od pracy.

**§ 14**

1. Fundacja Emic niezwłocznie zawiadamia prokuratora o powzięciu uzasadnionego podejrzenia, że wartości majątkowe będące przedmiotem transakcji lub zgromadzone na rachunku pochodzą z przestępstwa innego niż pranie brudnych pieniędzy lub finansowania

terroryzmu oraz przekazuje wszystkie informacje związane z powziętym podejrzeniem, podając przewidywany termin przeprowadzenia transakcji.

3. Do czasu otrzymania postanowienia, nie dłużej niż przez 96 godzin, licząc od momentu przekazania zawiadomienia, Fundacja Emic nie przeprowadza transakcji.

## **XII. Zakaz ujawniania informacji**

### § 15

Zabronione jest ujawnienie przez Fundację EMIC i jej pracowników osobom nieuprawnionym, w tym także stronom transakcji, faktu poinformowania Generalnego Inspektora o transakcjach, których okoliczności wskazują, że wartości majątkowe mogą pochodzić z prania pieniędzy, albo o rachunkach podmiotów, co do których zachodzi uzasadnione podejrzenie, że mają związek z finansowaniem terroryzmu, oraz o transakcjach dokonywanych przez te podmioty.

### § 16

1. Obowiązkiem Głównego Księgowego Fundacji Emic jest odpowiednie zabezpieczenie i przechowywanie rejestru transakcji, dokumentów dotyczących zarejestrowanych transakcji oraz innych informacji objętych identyfikacją.
2. Obowiązkiem każdego innego pracownika Fundacji Emic uczestniczącego w wykonywaniu obowiązków wynikających z niniejszej Procedury jest odpowiednie zabezpieczenie i przechowywanie informacji i dokumentów dotyczących zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego określonych w procedurze.
3. Rejestry transakcji, informacje i dokumenty, o których mowa w ust. 2, przechowywane są i archiwizowane na okres 5 lat, w wyznaczonym miejscu w sposób umożliwiający szybką identyfikację ich charakteru i podmiotu, których dane dotyczą, w formie przewidzianej w Procedurze dla tych danych.

## **XIII. Osoby odpowiedzialne za realizację przepisów Ustawy oraz niniejszej Procedury**

### § 17

1. Członek Zarządu będący jednocześnie głównym księgowym organizacji jest odpowiedzialny za wdrożenie przepisów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, a dodatkowo jest odpowiedzialny za:
  - a) prowadzenie rejestru transakcji;
  - b) przekazywanie do Generalnego Inspektora danych z rejestru;
  - c) odpowiednie zabezpieczenie i przechowywanie rejestru transakcji oraz dokumentów dotyczących transakcji;



d) typowanie transakcji podejrzanych i przygotowanie zawiadomienia Generalnego Inspektora.

2. Pozostali członkowie zarządu oraz koordynatorzy projektów odpowiadają za:
  - a) realizację niniejszej procedury w zakresie swoich odpowiedzialności;
  - b) informowanie pracowników o zasadach w ramach niniejszej procedury.
3. Dział finansowo-administracyjny odpowiada za:
  - a) zakwalifikowanie Interesariuszy, z którym współpracuje do odpowiednich kategorii ryzyka i przeprowadzenie ich identyfikacji zgodnie z niniejszą procedurą;
  - b) gromadzenie dokumentacji umożliwiającej identyfikację Interesariusza na etapie podpisywania z nim umowy;
  - c) informowanie o wszelkich podejrzeniach odnośnie Interesariusza w kontekście zagrożenia praniem brudnych pieniędzy i terroryzmu w związku z bezpośrednim z nim kontaktem.

#### **XIV. Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń**

##### § 18

1. Każdy pracownik oraz partner Fundacji Emic jest zobowiązany do sygnalizowania wszelkich nadużyć i/lub łamania prawa oraz wewnętrznych procedur organizacji, jeśli jest w posiadaniu takiej wiedzy i/lub dowodów.
2. Prawo zgłoszenia nadużyć i łamania prawa, dzielenia się wiedzą o podejrzanych transakcjach i partnerach ma każda osoba, która pracuje lub współpracuje z Fundacją Emic.
3. Fundacja Emic posiada wewnętrzną procedurę zgłaszania skarg i nadużyć.
4. Za proces zgłaszania i odpowiedzi na skargi w organizacji odpowiedzialny jest wyznaczony członek zarządu.