

Instrukcja postępowania na wypadek sytuacji podejrzenia popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu

§ 1

Instrukcja postępowania na wypadek sytuacji podejrzenia popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zwana dalej „Instrukcją”, określa sposób realizacji obowiązków Uniwersytetu Jagiellońskiego – Collegium Medicum w przypadku zaistnienia podejrzenia popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2025 r. poz. 644).

§ 2

Ilećroć w Instrukcji jest mowa o:

- 1) finansowaniu terroryzmu – należy przez to rozumieć czyn określony w art. 165a ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny (t.j. Dz. U. z 2025 r. poz. 1138, z późn. zm.);
- 2) praniu pieniędzy – należy przez to rozumieć czyn określony w art. 299 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny;
- 3) państwie trzecim wysokiego ryzyka – należy przez to rozumieć państwo, o którym mowa w art. 2 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 4) osobie współpracującej – należy przez to rozumieć osobę fizyczną realizującą zadania na podstawie zawartej z Uniwersytetem Jagiellońskim – Collegium Medicum umowy, do której mają zastosowanie odpowiednie regulacje wprowadzone zarządzeniem Prorektora ds. Collegium Medicum;
- 5) transakcji – należy przez to rozumieć czynność prawną lub faktyczną, na podstawie której dokonuje się przeniesienia własności lub posiadania wartości majątkowych lub czynność prawną lub faktyczną dokonywaną w celu przeniesienia własności lub posiadania wartości majątkowych;
- 6) transakcji podejrzonej – należy przez to rozumieć transakcję, której okoliczności wskazują, że może ona mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu, bez względu na jej wartość i charakter.
- 7) UJ CM – należy przez to rozumieć Uniwersytet Jagielloński – Collegium Medicum w Krakowie.

§ 3

1. Pracownicy UJ CM oraz osoby współpracujące zobowiązani są do zwrócenia uwagi w szczególności na:
 - 1) umowy i transakcje zawierane z osobami i podmiotami pochodzącymi z państw trzecich wysokiego ryzyka lub z podmiotami mającymi miejsce zamieszkania lub siedzibę w kraju ze zbyt korzystnymi przepisami podatkowymi (tzw. raju podatkowym);
 - 2) umowy i transakcje zawierane z osobami i podmiotami wskazanymi na listach osób i podmiotów, wobec których stosuje się szczególne środki ograniczające, ogłaszanych na podstawie art. 118 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej i opublikowanych na stronie internetowej Ministerstwa Finansów;

- 3) umowy i transakcje z podmiotami posiadającymi nietypową lub nadmiernie złożoną strukturę własnościową, biorąc pod uwagę rodzaj i zakres prowadzonej przez nich działalności gospodarczej;
 - 4) udział UJ CM w nietypowych przedsięwzięciach, szczególnie finansowanych z udziałem kapitału zagranicznego;
 - 5) nietypowe transakcje związane z nabywaniem, dysponowaniem majątkiem UJ CM;
 - 6) nietypowe zachowania lub czynności podejmowane przez uczestników postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, polegające m.in. na oferowaniu przez nich warunków wykonania zamówienia rażąco odbiegających od oferowanych przez innych oferentów;
 - 7) dokonywanie nadpłat lub wpłat nienależnych UJ CM i ewentualne ich wycofywanie;
 - 8) dokonywanie wpłat znacznych kwot gotówkowych (jednorazowo lub w ratach kilkakrotnie w tym samym dniu), np. z tytułu opłat za studia z góry za cały rok akademicki, opłat za miejsce w domu studenckim dla studentów i doktorantów z góry za cały rok akademicki. Przez pojęcie znacznej kwoty gotówkowej rozumieć należy wartość transakcji powyżej 15 000 PLN.
2. W przypadku powzięcia informacji o zdarzeniu, co do którego zachodzi podejrzenie, że ma ono związek z popełnieniem przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, pracownik UJ CM oraz osoba współpracująca niezwłocznie, jednak nie później niż w następnym dniu roboczym, przekazują Zespołowi, o którym mowa w § 4, na adres e-mail: aml@cm-uj.krakow.pl, wszelkie informacje dotyczące tych zdarzeń, a w szczególności:
- 1) dane osób fizycznych, osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej pozostających w związku z okolicznościami mogącymi wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;
 - 2) opis okoliczności wskazujących na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;
 - 3) uzasadnienie przekazania informacji;
 - 4) inne istotne informacje.
3. Wzór informacji o zdarzeniu, co do którego zachodzi podejrzenie, że ma związek z popełnieniem przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, stanowi załącznik nr 1 do Instrukcji.
4. Pracownicy UJ CM oraz osoby współpracujące zobowiązani są do współpracy z Zespołem, o którym mowa w § 4.

§ 4

1. Za wykonywanie zadań UJ CM wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz Instrukcji odpowiada Zespół ds. AML, zwany dalej „Zespołem”.
2. W skład Zespołu wchodzi:
 - 1) koordynator ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 - 2) zastępca koordynatora ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
3. Osoby, o których mowa w ust. 2 pkt 1 i 2, wskazuje Zastępca Kwestora UJ ds. Collegium Medicum.
4. Zastępca Kwestora UJ ds. Collegium Medicum sprawuje nadzór nad działalnością Zespołu.

§ 5

1. Do Zadań Zespołu należy w szczególności rozpatrywanie informacji o zdarzeniach, co do których zachodzi podejrzenie, że mają one związek z popełnieniem przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz w przypadkach określonych w Instrukcji – powiadamiania Generalnego Inspektora Informacji Finansowej.
2. W przypadku stwierdzenia, że zdarzenie nie ma związku z popełnieniem przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu i nie ma podstaw do powiadomienia o zdarzeniu Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, Zespół jest zobowiązany do udokumentowania i zewidencjonowania okoliczności związanych z informacją o zdarzeniu i podania przyczyny uznania informacji za niezasadną.
3. W przypadku wątpliwości czy zdarzenie ma związek z popełnieniem przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, Zespół może zwrócić się do Zespołu Radców Prawnych CM o analizę informacji i ustalenie, czy jest ona zasadna i podlega zgłoszeniu do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3, Zespół Radców Prawnych CM udziela odpowiedzi za pośrednictwem poczty elektronicznej nie później niż w terminie 3 dni roboczych od dnia otrzymania zapytania.
5. W przypadku gdy w ocenie Zespołu Radców Prawnych CM zdarzenie nie ma związku z popełnieniem przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu i nie ma podstaw do powiadomienia o zdarzeniu Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, Zespół jest zobowiązany do udokumentowania i zewidencjonowania okoliczności związanych z informacją o zdarzeniu, podając przy tym fakt weryfikacji zgłoszenia przez Zespół Radców Prawnych CM oraz załączając prowadzoną w tym zakresie korespondencję.
6. W przypadku gdy zdarzenie ma związek z popełnieniem przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, Zespół niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu 7 dni roboczych od wpłynięcia informacji, zobowiązany jest do powiadomienia Generalnego Inspektora Informacji Finansowej o tym zdarzeniu.
7. Powiadomienia, o których mowa w ust. 6, są przekazywane przez Zespół w postaci papierowej lub za pomocą środków komunikacji elektronicznej i powinny zawierać przekazane Zespołowi informacje, o których mowa w § 3 ust. 2.
8. Wzór powiadomienia Generalnego Inspektora Informacji Finansowej stanowi załącznik nr 2 do Instrukcji.
9. Zespół powiadamia niezwłocznie Zastępcę Kwestora UJ ds. Collegium Medicum o przypadku, o którym mowa w ust. 7.

§ 6

1. Zespół prowadzi rejestr powiadomień Generalnego Inspektora Informacji Finansowej. W rejestrze powiadomień umieszcza się informacje o przypadkach podejrzenia popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, w odniesieniu do których dokonano powiadomienia Generalnego Inspektora Informacji Finansowej oraz informacje, co do których odstąpiono od tej czynności.
2. Wzór rejestru powiadomień Generalnego Inspektora Informacji Finansowej stanowi załącznik nr 3 do Instrukcji.

**INFORMACJA PRACOWNIKA / OSOBY WSPÓŁPRACUJĄCEJ
o zdarzeniu, co do którego zachodzi podejrzenie, że ma związek z popełnieniem
przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu**

1. 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 [...];
 - 6) nazwę firmy, NIP oraz adres głównego miejsca wykonywania działalności gospodarczej – w przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą [...].
2. Posiadane dane osób prawnych i jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej pozostających w związku z okolicznościami mogącymi wskazywać 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 [...].
3. Opis okoliczności wskazujących na podejrzenie popełnienia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu:
[...]
4. Uzasadnienie przekazania zawiadomienia (tj. podanie powodów, dla których zawiadamiający uznał, że zdarzenie może mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu):
[...]

.....
(czytelny podpis pracownika / osoby współpracującej)

**WZÓR POWIADOMIENIA GENERALNEGO INSPEKTORA
INFORMACJI FINANSOWEJ**

Znak sprawy:

Kraków, dnia [...]

**GENERALNY INSPEKTOR
INFORMACJI FINANSOWEJ
MINISTERSTWO FINANSÓW**
ul. Świętokrzyska 12
00-916 Warszawa

**POWIADOMIENIE O PODEJRZENIU POPEŁNIENIA PRZESTĘPSTWA
PRANIA PIENIĘDZY LUB FINANSOWANIA TERRORYZMU**

Na podstawie art. 83 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2025 r. poz. 644) powiadamiam, że w trakcie wykonywania przez pracownika Uniwersytetu Jagiellońskiego – Collegium Medicum / osobę współpracującą obowiązków dotyczących [...] zaistniało podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

1. Opis okoliczności wskazujących na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu:
[...]
2. Uzasadnienie powiadomienia:
[...]
3. Posiadane dane osób fizycznych pozostających w związku z okolicznościami mogącymi wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu:

Imię i nazwisko	
Obywatelstwo	
Numer Powszechnego Elektronicznego Systemu Ewidencji Ludności (PESEL) lub daty urodzenia – w przypadku, gdy nie nadano numeru PESEL, państwo urodzenia	
Seria i numeru dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby	
Adres zamieszkania	

Firma, numer identyfikacji podatkowej oraz adres głównego miejsca wykonywania działalności gospodarczej – w przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą	
---	--

4. Posiadane dane osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej pozostających w związku z okolicznościami mogącymi wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu:

Nazwa (firma) wraz z formą organizacyjną	
Adres siedziby	
NIP, a w przypadku jego braku – państwo rejestracji oraz numer w rejestrze handlowym wraz z datą rejestracji	
Dane identyfikacyjne (imię, nazwisko, PESEL) osoby reprezentującej podmiot	

5. Załączniki:
[...]

REJESTR POWIADOMIEŃ GENERALNEGO INSPEKTORA INFORMACJI FINANSOWEJ

Lp.	Data, miejsce, rodzaj transakcji	Uczestnicy transakcji	Opis dokumentów dotyczących transakcji	Data przekazania informacji Zespołowi ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy oraz Finansowaniu Terroryzmu	Stanowisko Zespołu ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy oraz Finansowaniu Terroryzmu Informacja zasadna/niezasadna	Data wysłania powiadomienia do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej