

Zarządzenie
Rektora Uniwersytetu Andrzeja Frycza Modrzewskiego w Krakowie
nr ZR/08/08/2026
z dnia 11 sierpnia 2026 r.

**w sprawie Instrukcji postępowania w przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa
prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu w Uniwersytecie Andrzeja Frycza
Modrzewskiego w Krakowie**

Na podstawie art. 23 ust. 1 ustawy z dnia 20 lipca 2018 r. – Prawo o szkolnictwie wyższym i nauce (tj. Dz.U. 2024 poz. 1571), zwanej dalej „PSWiN”, oraz § 11 Statutu Uniwersytetu Andrzej Frycza Modrzewskiego w Krakowie, zwanego dalej „UAFM”, zarządza się, co następuje:

§ 1

1. Niniejszym przyjmuje się *Instrukcję postępowania w przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu w Uniwersytecie Andrzeja Frycza Modrzewskiego w Krakowie.*
2. *Instrukcja postępowania w przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu w Uniwersytecie Andrzeja Frycza Modrzewskiego w Krakowie* stanowi załącznik do niniejszego zarządzenia.

§ 2

1. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem 1 września 2026 r.
2. Postanowienia § 8 Instrukcji stosuje się do umów zawieranych po dniu wejścia w życie zarządzenia. Do umów obowiązujących w tym dniu postanowienia te stosuje się przy najbliższej zmianie umowy albo przy jej przedłużeniu, przy czym samo wejście w życie zarządzenia nie stanowi podstawy do wstrzymania rozliczeń z dotychczasowymi kontrahentami, w tym z agentami rekrutacyjnymi.
3. Zarządzenie podlega publikacji w BIP oraz ogłoszeniu zgodnie z przyjętymi w UAFM zasadami, a ponadto każdy kierownik jednostki organizacyjnej UAFM zobligowany jest do jego przekazania podległym sobie pracownikom.

Rektor

/ wersja podpisana do wglądu w Biurze Rektora /

dr hab. Radosław Wiśniewski, prof. UAFM

INSTRUKCJA POSTĘPOWANIA W PRZYPADKU PODEJRZENIA POPEŁNIENIA PRZESTĘPSTWA PRANIA PIENIĘDZY LUB FINANSOWANIA TERRORYZMU

§ 1

PODSTAWA PRAWNA I CEL INSTRUKCJI

1. Instrukcja postępowania w przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zwana dalej „Instrukcją”, określa wewnętrzne zasady postępowania obowiązujące w Uniwersytecie Andrzeja Frycza Modrzewskiego w Krakowie, zwanym dalej „Uczelnią”, służące identyfikowaniu i ograniczaniu ryzyka wykorzystania Uczelni do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu. Instrukcja stanowi wewnętrzny akt zarządczy Uczelni. Pojęcia zdefiniowane w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2025 r. poz. 644), zwanej dalej „ustawą AML”, stosuje się posiłkowo, wyłącznie w celu ujednolicenia terminologii.
2. Uczelnia nie jest instytucją obowiązaną w rozumieniu art. 2 ust. 1 ustawy AML. Instrukcja nie stanowi wykonania obowiązków przewidzianych dla instytucji obowiązanych i nie tworzy po stronie Uczelni takich obowiązków, w szczególności obowiązku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego w rozumieniu ustawy AML, obowiązku raportowania transakcji ani obowiązku zawiadamiania Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF).
3. Instrukcja służy natomiast wykonaniu obowiązków ciążyących na Uczelni niezależnie od ustawy AML, w szczególności:
 - 1) obowiązku przestrzegania środków ograniczających (sankcji) wynikających z bezpośrednio stosowanych rozporządzeń Rady (UE), w szczególności rozporządzenia nr 269/2014 i nr 833/2014, oraz z ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego;
 - 2) obowiązku należytego zarządzania mieniem Uczelni i ochrony przed nadużyciami;
 - 3) obowiązków wynikających z ustawy z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów.
4. Prorektor do spraw rozwoju dokonuje przeglądu statusu Uczelni pod kątem art. 2 ust. 1 ustawy AML nie rzadziej niż raz w roku. W razie uzyskania przez Uczelnię statusu instytucji obowiązanej, w szczególności w razie przyjmowania lub dokonywania płatności za towary w gotówce o wartości równej lub przekraczającej równowartość 10 000 euro (art. 2 ust. 1 pkt 23 ustawy AML), Instrukcja podlega niezwłocznej zmianie i uzupełnieniu o obowiązki ustawowe.
5. Celem Instrukcji jest ograniczenie ryzyka wykorzystania Uczelni do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz wyznaczenie trybu postępowania na wypadek stwierdzenia okoliczności nietypowych, przy zachowaniu ciągłości i efektywności działalności Uczelni. Środki przewidziane w Instrukcji stosuje się w sposób proporcjonalny do rzeczywistego ryzyka; nie mogą one prowadzić do nieuzasadnionego ograniczenia rekrutacji cudzoziemców, współpracy z agentami rekrutacyjnymi ani obsługi płatności za usługi edukacyjne.
6. Instrukcja ma zastosowanie do:
 - 1) pracowników Uczelni oraz innych osób wykonujących pracę lub świadczących usługi na rzecz Uczelni, niezależnie od podstawy prawnej – w pełnym zakresie, jako wewnętrzny akt zarządczy;
 - 2) kontrahentów Uczelni – wyłącznie w zakresie, w jakim obowiązki określone w § 6 zostały włączone do treści zawartej z nimi umowy; Instrukcja nie nakłada obowiązków bezpośrednio na kontrahentów.
 - 3) Instrukcji nie stosuje się do studentów, doktorantów, słuchaczy oraz kandydatów na studia w zakresie wnoszenia opłat za usługi edukacyjne; do płatności wnoszonych za nich przez osoby trzecie stosuje się wyłącznie § 7.

§ 2

DEFINICJE

Ilekróć w Instrukcji jest mowa o:

1. **Praniu pieniędzy** – należy przez to rozumieć czyn określony w art. 299 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny (Dz. U. z 2025 r. poz. 383), polegający w szczególności na przyjmowaniu, przekazywaniu lub wywożeniu za granicę, nabywaniu lub pomaganiu do przenoszenia własności środków finansowych lub innych wartości majątkowych pochodzących z korzyści związanych z popełnieniem czynu zabronionego;
2. **Finansowaniu terroryzmu** – należy przez to rozumieć czyn określony w art. 165a Kodeksu karnego (Dz. U. z 2025 r. poz. 383), polegający w szczególności na gromadzeniu lub przekazywaniu środków majątkowych w celu sfinansowania działalności terrorystycznej;
3. **Zdarzeniu nietypowym** – należy przez to rozumieć zdarzenie (w tym wpłatę, przelew, zawarcie umowy lub inną czynność prawną albo faktyczną), którego okoliczności odbiegają od typowego przebiegu działalności Uczelni w stopniu wymagającym wyjaśnienia; stwierdzenie zdarzenia nietypowego nie jest równoznaczne z podejrzeniem popełnienia przestępstwa;
4. **Uzasadnionym podejrzeniu** – należy przez to rozumieć ustalony w wyniku udokumentowanej analizy Koordynatora AML stan, w którym całokształt okoliczności ocenionych łącznie wskazuje na związek zdarzenia z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu; wystąpienie pojedynczego czynnika ryzyka, w tym powiązania z państwem trzecim wysokiego ryzyka, nie stanowi uzasadnionego podejrzenia;
5. **Państwie trzecim wysokiego ryzyka** – należy przez to rozumieć państwa znajdujące się na liście zamieszczonej na oficjalnej stronie UE: https://finance.ec.europa.eu/financial-crime/anti-money-laundering-and-countering-financing-terrorism-international-level_en lub wskazane w przepisach ustawy AML (*art. 2 ust. 2 pkt 13 ustawy AML*) jako posiadające strategiczne braki w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu; Powiązanie z państwem trzecim wysokiego ryzyka stanowi czynnik podwyższonego ryzyka uzasadniający wzmoczoną weryfikację zgodnie z § 8, nie stanowi natomiast samodzielnej podstawy uznania zdarzenia za nietypowe ani podejrzanego;
6. **Kontrahencie** – należy przez to rozumieć osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, z którą Uczelnia zawarła lub zamierza zawrzeć umowę;
7. **Koordynatorze AML** – należy przez to rozumieć osobę lub komórkę organizacyjną Uczelni wyznaczoną do przyjmowania i rozpatrywania zgłoszeń dotyczących podejrzenia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;
8. **Rajach podatkowych** – należy przez to rozumieć kraje i terytoria wskazane w wykazie ogłaszanym przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych oraz w unijnym wykazie jurysdykcji niechętnych współpracy do celów podatkowych;
9. **Agencie rekrutacyjnym** – należy przez to rozumieć osobę lub podmiot, który na podstawie umowy z Uczelnią pozyskuje kandydatów na studia;
10. **Płatniku trzecim** – należy przez to rozumieć osobę lub podmiot wnoszący opłatę za usługi edukacyjne na rzecz studenta, doktoranta, słuchacza albo kandydata na studia, niebędący stroną umowy o świadczenie usług edukacyjnych, w szczególności członka rodziny, opiekuna, pracodawcę, instytucję stypendialną lub publiczną albo agenta rekrutacyjnego;
11. **Listach sankcyjnych** – należy przez to rozumieć listy osób i podmiotów objętych środkami ograniczającymi, prowadzone na podstawie rozporządzeń Rady (UE), listę prowadzoną przez ministra właściwego do spraw wewnętrznych oraz listę ogłaszaną przez GIIF.

§ 3

SYTUACJE WYMAGAJĄCE SZCZEGÓLNEJ UWAGI

1. Pracownicy Uczelni są zobowiązani do zachowania szczególnej czujności i do niezwłocznego przekazania Koordynatorowi AML informacji o zdarzeniu nietypowym, w szczególności w razie stwierdzenia następujących okoliczności:

1) Dotyczące płatności i transakcji finansowych:

- a) dokonywanie wpłat znacznych kwot gotówkowych jednorazowo lub w ratach tego samego dnia w kwocie przekraczającej 15 000 PLN (np. jednorazowe wpłaty za wynajem sal lub inne usługi Uczelni);
- b) dokonywanie nadpłat lub wpłat nienależnych Uczelni i następujące po nich wnioski o zwrot gotówki lub przelew na inny rachunek niż wskazany pierwotnie;
- c) płatności dokonywane przez osoby trzecie, które nie znajdują wyjaśnienia w okolicznościach sprawy mimo bezskutecznego wezwania do wskazania podstawy płatności, albo płatności realizowane w imieniu podmiotów z rajów podatkowych; nie dotyczy to płatności za usługi edukacyjne, o których mowa w § 7.

2) Dotyczące kontrahentów i partnerów:

- a) zawieranie umów lub realizowanie transakcji z podmiotami powiązanymi z państwem trzecim wysokiego ryzyka lub z rajem podatkowym, jeżeli jednocześnie występuje co najmniej jedna inna okoliczność wskazana w niniejszym katalogu albo kontrahent odmawia złożenia wyjaśnień; samo powiązanie z takim państwem skutkuje wyłącznie zastosowaniem wzmożonej weryfikacji zgodnie z § 8;
- b) ustalenie, że kontrahent, jego beneficjent rzeczywisty albo płatnik figuruje na listach sankcyjnych; w takim przypadku stosuje się § 5 i § 8, obejmujące zakaz udostępniania środków oraz zawiadomienie właściwych organów;
- c) współpraca z podmiotami posiadającymi nietypową, nadmiernie rozbudowaną lub nieprzejrzystą strukturę własnościową, nieuzasadnioną charakterem prowadzonej działalności;
- d) żądanie przez kontrahenta, aby wynagrodzenie lub inne należności były wypłacane na rachunki bankowe osób trzecich lub do rajów podatkowych.

3) Dotyczące zamówień i przetargów:

- a) składanie ofert z warunkami rażąco odbiegającymi od ofert innych wykonawców (np. ceny rażąco niskie lub wysokie).

4) Dotyczące projektów i finansowania:

- a) udział Uczelni w projektach finansowanych z udziałem kapitału zagranicznego, których źródło lub cel są niewystarczająco uzasadnione;
- b) nietypowe transakcje związane z nabywaniem lub dysponowaniem majątkiem Uczelni, niemające uzasadnienia w statutowej lub dydaktycznej działalności Uczelni.

2. Wystąpienie okoliczności wymienionych w ust. 1 nie oznacza samo w sobie podejrzenia popełnienia przestępstwa. Katalog ma charakter przykładowy i stanowi wyłącznie przesłankę przekazania informacji Koordynatorowi AML oraz przeprowadzenia analizy, o której mowa w § 5.
3. Samodzielnie nie stanowią zdarzenia nietypowego w szczególności:
 - 1) wniesienie opłaty za studenta przez członka rodziny, opiekuna, osobę bliską lub pracodawcę;
 - 2) wniesienie opłaty przez instytucję stypendialną, agencję rządową, ambasadę, organizację międzynarodową lub pozarządową realizującą program stypendialny;
 - 3) zbiorcza płatność agenta rekrutacyjnego dokonana zgodnie z § 7;
 - 4) obywatelstwo, miejsce zamieszkania albo siedziba kontrahenta lub płatnika w państwie trzecim;
 - 5) posługiwanie się dokumentami sporządzonymi w języku obcym;
 - 6) dokonanie płatności z rachunku prowadzonego przez bank zagraniczny.

§ 4

TRYB POSTĘPOWANIA

1. Pracownik Uczelni, który powziął informację o zdarzeniu nietypowym, jest zobowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie 3 dni roboczych, przekazać posiadane informacje Koordynatorowi AML w jeden z następujących sposobów:
 - 1) pocztą elektroniczną na adres AML@uafm.edu.pl – jest to podstawowy i wystarczający kanał zgłoszeń; albo

- 2) w postaci papierowej – w zaklejonej kopercie opisanej „Poufne – zgłoszenie AML”, złożonej w Rektoracie; kanał ten ma charakter fakultatywny i jest przeznaczony wyłącznie dla osób wykonujących pracę na terenie Uczelni.
 - 3) Kontrahent przekazuje informacje wyłącznie pocztą elektroniczną na adres AML@uafm.edu.pl, w języku polskim albo angielskim. Od kontrahenta nie wymaga się zachowania formy papierowej, osobistego złożenia dokumentów w siedzibie Uczelni ani posłużenia się formularzem stanowiącym Załącznik nr 1.
2. Zgłoszenie powinno zawierać w szczególności:
- 1) dane identyfikacyjne osób lub podmiotów pozostających w związku ze zdarzeniem – wyłącznie w zakresie, którym zgłaszający dysponuje w związku z wykonywanymi obowiązkami (nazwa albo imię i nazwisko, adres); zgłaszający nie jest zobowiązany do pozyskiwania numeru PESEL, numeru dokumentu tożsamości ani innych danych, których nie posiada;
 - 2) opis okoliczności wskazujących na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;
 - 3) uzasadnienie zgłoszenia, tj. powody, dla których zgłaszający uznał zdarzenie za podejrzane;
 - 4) wszelkie inne istotne informacje lub dokumenty.
3. Osoba dokonująca zgłoszenia zachowuje jego poufność do czasu zakończenia analizy, chyba że obowiązek ujawnienia wynika z przepisów prawa albo ujawnienie następuje wobec organów Uczelni, Działu Prawnego lub organów publicznych. Postanowienie to nie ogranicza uprawnień przysługujących na podstawie ustawy z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów.
4. Pracownik lub kontrahent jest zobowiązany do współpracy z Koordynatorem AML oraz do udzielania wszelkich wymaganych wyjaśnień.
5. Zgłoszenie może zostać dokonane również w trybie przewidzianym w obowiązującej w Uczelni procedurze zgłoszeń wewnętrznych (sygnalistów); wybór trybu należy do zgłaszającego.

§ 5

KOORDYNATOR AML - ZADANIA I TRYB DZIAŁANIA

1. Zadania związane z przyjmowaniem i weryfikacją zgłoszeń dotyczących podejrzenia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu realizuje wyznaczony przez Rektora Koordynator AML.
2. Nadzór nad działalnością Koordynatora AML sprawuje Członek Zarządu właściwy do spraw finansowych.
3. Do zadań Koordynatora AML należy w szczególności:
 - 1) przyjmowanie i rejestrowanie zgłoszeń od pracowników i kontrahentów;
 - 2) weryfikacja zasadności zgłoszeń;
 - 3) przeprowadzenie analizy zgłoszenia w terminie 14 dni roboczych od dnia jego wpływu oraz udokumentowanie jej wyniku;
 - 4) w razie stwierdzenia braku podstaw do dalszych czynności – zamknięcie sprawy wraz z uzasadnieniem, a w razie stwierdzenia podwyższonego ryzyka – zastosowanie środków ograniczających ryzyko, w szczególności wzmożonej weryfikacji zgodnie z § 8, żądania dodatkowych wyjaśnień, ograniczenia dopuszczalnych form rozliczeń albo odstąpienia od współpracy;
 - 5) w razie stwierdzenia uzasadnionego podejrzenia popełnienia przestępstwa – przedstawienie Rektorowi i Kanclerzowi, po zasięgnięciu opinii Działu Prawnego, wniosku w sprawie zawiadomienia organów ścigania w trybie art. 304 § 1 Kodeksu postępowania karnego; decyzję w tej sprawie podejmuje Rektor;
 - 6) w razie ustalenia, że kontrahent, płatnik albo beneficjent rzeczywisty figuruje na listach sankcyjnych – niezwłoczne wstrzymanie rozliczeń, niedopuszczenie do udostępnienia środków oraz zawiadomienie właściwych organów, w szczególności Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, a w zakresie listy krajowej – ministra właściwego do spraw wewnętrznych; obowiązek ten wynika bezpośrednio z przepisów o środkach ograniczających i wiąże Uczelnię niezależnie od ustawy AML;
 - 7) prowadzenie rejestru zgłoszeń, analiz i rozstrzygnięć oraz przechowywanie dokumentacji przez okres 5 lat od zakończenia sprawy.
4. W przypadku wątpliwości co do zasadności zgłoszenia Koordynator AML może zasięgnąć opinii Działu Prawnego Uczelni.

5. Uczelnia nie jest zobowiązana do zawiadamiania GIIF. Przekazanie GIIF informacji o zdarzeniu może nastąpić wyłącznie fakultatywnie, na podstawie decyzji Rektora podjętej po zasięgnięciu opinii Działu Prawnego, i nie zwalnia z obowiązku rozważenia zawiadomienia organów ścigania.

§ 6

OBOWIĄZKI KONTRAHENTÓW

1. Obowiązki kontrahenta związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu wynikają wyłącznie z umowy zawartej z Uczelnią. W umowach z kontrahentami zamieszcza się klauzulę obejmującą:
 - 1) oświadczenie o prawdziwości danych identyfikacyjnych oraz o tym, że wskazany rachunek bankowy jest prowadzony na rzecz kontrahenta;
 - 2) oświadczenie o niefigurowaniu na listach sankcyjnych;
 - 3) zobowiązanie do niezwłocznego informowania Uczelni o zmianie tych okoliczności. Złożenie tych oświadczeń w treści umowy zastępuje formularz stanowiący Załącznik nr 2.
2. Kontrahent, który w związku z wykonywaniem umowy powziął informację o okolicznościach mogących wskazywać na wykorzystanie Uczelni do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, informuje o tym Uczelnię pocztą elektroniczną na adres AML@uafm.edu.pl. Obowiązek ten nie obejmuje prowadzenia przez kontrahenta czynności analitycznych ani weryfikacyjnych.

§ 7

PŁATNOŚCI ZA USŁUGI EDUKACYJNE WNOSZONE PRZEZ OSOBY TRZECIE

1. Uczelnia dopuszcza wnoszenie opłat za usługi edukacyjne przez płatników trzecich. Okoliczność, że opłata została wniesiona przez osobę inną niż student, nie stanowi sama w sobie zdarzenia nietypowego.
2. Za typowe i niewymagające dodatkowych czynności uznaje się w szczególności płatności dokonywane przez:
 - 1) członków rodziny, opiekunów prawnych lub osoby bliskie;
 - 2) pracodawcę studenta;
 - 3) instytucje stypendialne, agencje rządowe, ambasady oraz organizacje międzynarodowe i pozarządowe realizujące programy stypendialne;
 - 4) agentów rekrutacyjnych działających na podstawie umowy z Uczelnią;
 - 5) jednostki samorządu terytorialnego, fundacje i inne podmioty finansujące kształcenie.
3. Warunkiem rozliczenia płatności jest jej identyfikowalność, tj. wskazanie w tytule przelewu imienia i nazwiska studenta oraz numeru albumu albo numeru umowy. W razie braku tych danych właściwa jednostka wzywa do ich uzupełnienia; do czasu uzupełnienia płatność pozostaje nierozliczona.
4. Od płatnika trzeciego nie wymaga się wypełnienia formularza stanowiącego Załącznik nr 2, przedłożenia dokumentów bankowych ani składania oświadczeń; § 8 nie ma do niego zastosowania.
5. Płatności zbiorcze (agregowane) dokonywane przez agenta rekrutacyjnego są dopuszczalne pod warunkiem przekazania zestawienia obejmującego imiona i nazwiska studentów, numery albumów lub umów oraz kwoty przypadające na poszczególne osoby. Zestawienie może zostać przekazane w postaci elektronicznej, w języku polskim albo angielskim.
6. Zwrotu nadpłaty albo opłaty nienależnej dokonuje się wyłącznie na rachunek, z którego wpłata została dokonana, albo na rachunek studenta. Zwrot na rachunek inny niż źródłowy, w szczególności prowadzony w innym państwie, wymaga uprzedniej zgody Koordynatora AML.
7. Zdarzeniem nietypowym w zakresie płatności, o których mowa w niniejszym paragrafie, jest w szczególności:
 - 1) wniesienie znacznej nadpłaty, po którym następuje wniosek o zwrot na inny rachunek;
 - 2) wielokrotne wpłaty rozdrobnione, pozbawione uzasadnienia;
 - 3) odmowa wskazania podstawy płatności mimo wezwania;
 - 4) wniesienie opłaty przez podmiot figurujący na listach sankcyjnych.

§ 8

WERYFIKACJA KONTRAHENTÓW, LISTY SANKCYJNE ORAZ ZASADY POZNANIA KONTRAHENTA (KYC)

1. Przed zawarciem umowy z nowym kontrahentem pracownik Uczelni odpowiedzialny za zawarcie umowy jest zobowiązany do:
 - 1) sprawdzenia, czy kontrahent nie figuruje na listach osób i podmiotów objętych szczególnymi środkami ograniczającymi (zobacz: tj.: Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 grudnia 2024 r. w sprawie wykazu krajów i terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych i Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 grudnia 2024 r. w sprawie wykazu krajów i terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych), w szczególności na liście GIIF dostępnej na stronie: <https://www.gov.pl/web/finanse/listy-sankcyjne> oraz na unijnych listach sankcji Rady UE (<https://www.sanctionsmap.eu/#/main>); Datę i wynik sprawdzenia odnotowuje się w dokumentacji umowy;
 - 2) przeprowadzenia weryfikacji kontrahenta w zakresie odpowiadającym poziomowi ryzyka, zgodnie z zasadami określonymi w niniejszym paragrafie.
2. Weryfikację prowadzi się na jednym z trzech poziomów:
 - 1) uproszczonym – wobec kontrahentów mających siedzibę albo miejsce zamieszkania w państwie członkowskim Unii Europejskiej lub Europejskiego Obszaru Gospodarczego lub wobec umów o wartości nieprzekraczającej [50 000] zł w roku kalendarzowym;
 - 2) standardowym – w pozostałych przypadkach;
 - 3) wzmożonym – w razie wystąpienia czynników podwyższonego ryzyka wskazanych w niniejszym paragrafie.
3. Weryfikacja obejmuje w szczególności:
 - 1) ustalenie podstawowych danych identyfikacyjnych kontrahenta;
 - 2) weryfikację danych kontrahenta na podstawie dostępnych dokumentów, rejestrów publicznych albo danych przekazanych przez kontrahenta;
 - 3) ustalenie numeru rachunku bankowego przeznaczonego do rozliczeń z Uczelnią.
4. W przypadku kontrahenta będącego osobą fizyczną weryfikacja obejmuje – w miarę potrzeby – imię i nazwisko, adres zamieszkania oraz numer PESEL albo datę urodzenia (w razie braku numeru PESEL), zaś w przypadku prowadzenia przez kontrahenta jednoosobowej działalności gospodarczej, także firmę (nazwę) przedsiębiorcy, adres pod którym działalność gospodarcza jest prowadzona (w tym adres do korespondencji) oraz numer identyfikacji podatkowej.
5. W przypadku kontrahenta będącego osobą prawną albo jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej weryfikacja obejmuje w szczególności: nazwę, formę organizacyjną, adres siedziby, numer identyfikacji podatkowej, numer we właściwym rejestrze, dane osób uprawnionych do reprezentacji, a w razie potrzeby także dane dotyczące beneficjenta rzeczywistego możliwe do ustalenia na podstawie publicznie dostępnych źródeł.
6. Formularz danych i oświadczeń stanowiący Załącznik nr 2 składa kontrahent objęty weryfikacją standardową albo wzmożoną. Złożenie odpowiadających mu oświadczeń w treści umowy jest równoznaczne ze złożeniem formularza.
7. W przypadku kontrahentów mających siedzibę albo miejsce zamieszkania na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej albo innego państwa Europejskiego Obszaru Gospodarczego Uczelnia poprzestaje na weryfikacji na podstawie dokumentów rejestrowych, danych z ogólnodostępnych rejestrów oraz oświadczenia kontrahenta.
8. W przypadku kontrahentów mających siedzibę albo miejsce zamieszkania poza terytorium Unii Europejskiej i Europejskiego Obszaru Gospodarczego potwierdzenie, że rachunek wskazany do rozliczeń z Uczelnią jest prowadzony na rzecz kontrahenta, następuje w jeden z następujących równorzędnych sposobów, według wyboru kontrahenta:
 - 1) przedłożenie dokumentu bankowego (zaświadczenia, potwierdzenia otwarcia rachunku, wyciągu zawierającego dane posiadacza rachunku albo potwierdzenia danych rachunku wygenerowanego z systemu bankowości elektronicznej);

- 2) wskazanie rachunku w treści umowy wraz z oświadczeniem kontrahenta, że jest jego posiadaczem;
 - 3) weryfikacja pierwszej płatności, polegająca na ustaleniu zgodności danych posiadacza rachunku ujawnionych w komunikacie płatniczym z danymi kontrahenta.
9. Dokumenty potwierdzające rachunek bankowy składa się w postaci elektronicznej (skan albo plik pobrany z systemu bankowego). Nie wymaga się formy papierowej, poświadczenia notarialnego, klauzuli apostille ani przesłania dokumentów na adres Uczelni. Dokumenty sporządzone w języku polskim albo angielskim przyjmuje się bez tłumaczenia; dokumenty sporządzone w innym języku przyjmuje się wraz z tłumaczeniem zwykłym na język polski albo angielski, które może zostać sporządzone przez kontrahenta. Tłumaczenia przysięgłego można żądać wyłącznie w razie uzasadnionych wątpliwości co do treści dokumentu, a jego koszt ponosi Uczelnia.
 10. Potwierdzenia rachunku nie żąda się, jeżeli zastosowano sposób weryfikacji polegający na oświadczeniu w treści umowy albo na weryfikacji pierwszej płatności, ani wobec kontrahentów objętych weryfikacją uproszczoną. Dokonane potwierdzenie zachowuje ważność do czasu zmiany rachunku lub danych kontrahenta i nie jest powtarzane przy zawieraniu kolejnych umów z tym samym kontrahentem.
 11. Koordynator AML może żądać dodatkowego potwierdzenia rachunku bankowego również od kontrahenta z Unii Europejskiej lub Europejskiego Obszaru Gospodarczego, jeżeli przemawia za tym ocena ryzyka, w szczególności w razie:
 - 1) powiązania kontrahenta lub transakcji z państwem trzecim wysokiego ryzyka, ocenianego łącznie z pozostałymi okolicznościami sprawy;
 - 2) nietypowej, nadmiernie rozbudowanej albo nieprzejrzystej struktury właścicielskiej;
 - 3) wysokiej wartości świadczenia albo transakcji;
 - 4) żądania dokonania płatności na rachunek osoby trzeciej;
 - 5) powzięcia uzasadnionych wątpliwości co do zgodności danych kontrahenta ze wskazanym rachunkiem bankowym.
 12. W razie nieprzedłożenia potwierdzenia rachunku bankowego albo dokumentów żądanych przez Koordynatora AML Uczelnia może wstrzymać rozliczenia do czasu usunięcia wątpliwości. Odmowa zawarcia umowy albo odstąpienie od współpracy wymagają uprzedniej akceptacji Koordynatora AML.
 13. Jeżeli w toku weryfikacji ujawnione zostaną okoliczności wskazujące na podwyższone ryzyko prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, pracownik przekazuje sprawę Koordynatorowi AML celem dalszej analizy. Przekazanie sprawy nie wstrzymuje samo przez się zawarcia umowy ani realizacji rozliczeń, chyba że Koordynator AML postanowi inaczej.

§ 9

OCHRONA OSÓB ZGŁASZAJĄCYCH

1. Pracownik, który w dobrej wierze dokonał zgłoszenia zgodnie z niniejszą Instrukcją, nie ponosi z tego tytułu negatywnych konsekwencji ze strony Uczelni, w szczególności konsekwencji dyscyplinarnych, pracowniczych ani kontraktowych, także wtedy, gdy po przeprowadzeniu analizy zgłoszenie okaże się nieuzasadnione. Zgłoszenie dokonane w dobrej wierze przez kontrahenta nie stanowi naruszenia umowy. Ochrona przewidziana w przepisach o ochronie sygnalistów przysługuje niezależnie od niniejszego postanowienia.
2. Uczelnia zapewnia poufność danych identyfikacyjnych osoby zgłaszającej. Dane te nie mogą być ujawniane osobom nieupoważnionym ani osobom, których dotyczy zgłoszenie. Wobec osoby zgłaszającej zakazane są jakiegokolwiek działania odwetowe.

§ 10

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Pracownicy Uczelni zapoznają się z Instrukcją niezwłocznie po jej wejściu w życie, a pracownicy nowo zatrudnieni – w dacie zawarcia umowy. Wobec kontrahentów Instrukcji nie stosuje się bezpośrednio; zakres ich obowiązków określa umowa.
2. Instrukcja jest publicznie dostępna na stronie internetowej Uczelni.

3. Uczelnia udostępnia Instrukcję oraz Załącznik nr 2 także w wersji angielskiej. W razie rozbieżności rozstrzyga wersja polska.
4. Dane osobowe pozyskane na podstawie Instrukcji przetwarzane są:
 - 1) na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b RODO – w zakresie niezbędnym do zawarcia i wykonania umowy;
 - 2) na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO – wyłącznie w zakresie weryfikacji list sankcyjnych oraz obowiązków rachunkowych i podatkowych;
 - 3) na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f RODO – w zakresie wewnętrznej analizy ryzyka i przeciwdziałania nadużyciom, przy czym prawnie uzasadnionym interesem Uczelni jest ochrona jej mienia i reputacji. Uczelnia nie powołuje się na obowiązki wynikające z ustawy AML jako podstawę przetwarzania danych.
5. Dane przetwarzane na potrzeby weryfikacji kontrahentów przechowuje się przez okres obowiązywania umowy oraz 5 lat po jego zakończeniu, a dokumentację zgłoszeń – przez 5 lat od zakończenia sprawy.
6. Koordynator AML przedstawia Rektorowi roczną informację o funkcjonowaniu Instrukcji, obejmującą liczbę zgłoszeń, wyniki analiz oraz wpływ stosowanych środków na przebieg współpracy z kontrahentami i agentami rekrutacyjnymi.

FORMULARZ ZGŁOSZENIA ZDARZENIA MOGĄCEGO WSKAZYWAĆ NA PODEJRZENIE PRANIA PIENIĘDZY LUB FINANSOWANIA TERRORYZMU

Adresat: Koordynator AML Uniwersytetu Andrzeja Frycza Modrzewskiego w Krakowie

e-mail: AML@uafm.edu.pl

Formularz wypełnia się wyłącznie w zakresie danych, którymi zgłaszający dysponuje. Zgłoszenie może zostać złożone również w treści wiadomości e-mail, bez posługiwania się formularzem.

DANE ZGŁASZAJĄCEGO:

Imię i nazwisko / nazwa: _____

Stanowisko / funkcja: _____

Kontakt (e-mail, telefon): _____

DANE DOTYCZĄCE ZDARZENIA:

1. Dane osób fizycznych pozostających w związku ze zdarzeniem:

- Imię i nazwisko: _____

- Data i państwo urodzenia (o ile są znane): _____

- Adres zamieszkania (o ile jest znany): _____

- Firma, NIP, adres działalności (jeśli dotyczy): _____

2. Dane podmiotów (osób prawnych / jednostek organizacyjnych):

- Nazwa, forma organizacyjna, adres siedziby: _____

- NIP lub numer w rejestrze zagranicznym: _____

- Dane osoby reprezentującej podmiot: _____

3. Opis okoliczności wskazujących na podejrzenie:

4. Uzasadnienie zgłoszenia:

5. Inne istotne informacje / załączniki:

Data:

Podpis zgłaszającego:

FORMULARZ DANYCH I OŚWIADCZEŃ KONTRAHENTA*(Poznaj Swojego Klienta – KYC)*

Formularz wypełniają wyłącznie kontrahenci objęci weryfikacją standardową albo wzmożoną (§ 8 Instrukcji). Formularza nie wypełniają studenci, doktoranci, słuchacze, kandydaci na studia ani osoby trzecie wnoszące za nich opłaty za usługi edukacyjne. Złożenie odpowiadających formularzowi oświadczeń w treści umowy zwalnia z obowiązku jego wypełnienia. Formularz może zostać przekazany w postaci elektronicznej, w języku polskim albo angielskim.

1. RODZAJ KONTRAHENTA *(zaznaczyć właściwe)*

- ☐ Osoba fizyczna (w tym prowadząca działalność gospodarczą)
- ☐ Osoba prawna (spółka, fundacja, stowarzyszenie itp.)
- ☐ Jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej

2. DANE IDENTYFIKACYJNE OSOBY FIZYCZNEJ *(wypełniają wyłącznie osoby fizyczne)*

Imię i nazwisko: _____

Adres zamieszkania: _____

PESEL albo data urodzenia (wyłącznie gdy są niezbędne do zawarcia lub rozliczenia umowy): _____

NIP (jeżeli dotyczy): _____

Firma (jeżeli dotyczy): _____

Adres wykonywania działalności gospodarczej (jeżeli dotyczy): _____

3. DANE IDENTYFIKACYJNE OSOBY PRAWNEJ / JEDNOSTKI ORGANIZACYJNEJ *(wypełniają wyłącznie osoby prawne i jednostki organizacyjne)*

Pełna nazwa: _____

Forma organizacyjna: _____

Adres siedziby: _____

NIP: _____

KRS / numer w rejestrze zagranicznym: _____

Imię, nazwisko i stanowisko osoby uprawnionej do reprezentacji: _____

4. RACHUNEK BANKOWY DO ROZLICZEŃ Z UCZELNIĄ

Numer rachunku bankowego (IBAN): _____

Nazwa banku: _____

Uwaga: kontrahent spoza UE/EOG potwierdza, że wskazany rachunek jest prowadzony na jego rzecz, w jeden z równorzędnych sposobów wskazanych w § 8 Instrukcji (dokument bankowy, oświadczenie w treści umowy albo weryfikacja pierwszej płatności). Dokumenty w języku polskim lub angielskim przyjmowane są bez tłumaczenia; dokumenty w innym języku – wraz z tłumaczeniem zwykłym.

5. OŚWIADCZENIA

Oświadczam, że:

1. dane identyfikacyjne zawarte w niniejszym formularzu są prawdziwe, kompletne i aktualne na dzień jego wypełnienia;
2. wskazany rachunek bankowy jest rachunkiem wykorzystywanym do rozliczeń związanych ze współpracą z Uczelnią i jest prowadzony na moją rzecz *(albo na rzecz podmiotu, który reprezentuję)*;
3. nie figuruję *(ani podmiot, który reprezentuję)* na listach sankcyjnych Generalnego Inspektora Informacji Finansowej ani na unijnych listach sankcji Rady UE;
4. zapoznałem się z Instrukcją postępowania w przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu i zobowiązuję się do przestrzegania wynikających z niej obowiązków.

Miejscowość i data:

Podpis kontrahenta:

Dane osobowe zawarte w formularzu są przetwarzane przez Uczelnię na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b RODO (zawarcie i wykonanie umowy), art. 6 ust. 1 lit. c RODO – wyłącznie w zakresie weryfikacji list sankcyjnych oraz obowiązków rachunkowych i podatkowych – oraz art. 6 ust. 1 lit. f RODO (prawnie uzasadniony interes Uczelni polegający na ochronie jej mienia i przeciwdziałaniu nadużyciom). Uczelnia nie jest instytucją obowiązaną w rozumieniu ustawy AML i nie powołuje się na tę ustawę jako podstawę przetwarzania danych. Dane przechowuje się przez okres obowiązywania umowy oraz 5 lat po jego zakończeniu.