

# Spis treści

Wprowadzenie .....	7
1. Instytucje obowiązane do stosowania zasad przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz organy informacji finansowej egzekwujące stosowanie tych obowiązków .....	9
1.1. Biuro rachunkowe jako instytucja obowiązana .....	9
1.2. Struktura i zadania organów informacji finansowej .....	11
2. Identyfikacja i ocena ryzyka przez biura rachunkowe .....	13
3. Obowiązki biura rachunkowego w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu .....	20
3.1. Stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego .....	20
3.2. Zakres środków bezpieczeństwa finansowego .....	22
3.2.1. Identyfikacja klienta .....	22
3.2.2. Identyfikacja beneficjenta rzeczywistego .....	23
3.2.3. Weryfikacja klienta, osoby upoważnionej i beneficjenta rzeczywistego .....	24
3.2.4. Ocena, cel i charakter stosunków gospodarczych .....	25
3.2.5. Monitorowanie stosunków gospodarczych .....	26
3.2.6. Moment wykonania obowiązku weryfikacji tożsamości klienta i beneficjenta rzeczywistego .....	28
3.3. Przesłanki stosowania środków bezpieczeństwa finansowego .....	29
3.4. Stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego w przypadku umów ubezpieczenia .....	31
3.5. Stosunki gospodarcze z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne .....	31
3.6. Odstąpienie od stosowania środków bezpieczeństwa finansowego ....	34
3.7. Niemożność zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego ....	35
3.8. Stosowanie uproszczonych środków bezpieczeństwa finansowego ....	36
3.9. Wzmoczone środki bezpieczeństwa finansowego .....	38
3.10. Wzmoczone środki bezpieczeństwa finansowego stosowane ze względu na siedzibę w państwie trzecim wysokiego ryzyka .....	40

3.11.	Korzystanie z usług podmiotu trzeciego przy stosowaniu środków bezpieczeństwa finansowego .....	42
3.12.	Obowiązek przechowywania dokumentacji .....	43
3.13.	Wewnętrzna procedura w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu .....	44
3.14.	Grupowa procedura w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu .....	57
3.15.	Obowiązek szkoleniowy .....	58
3.16.	Wewnętrzna procedura anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu .....	59
3.17.	Obowiązek zachowania tajemnicy .....	63
4.	Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych .....	64
4.1.	Przeznaczenie Rejestru .....	64
4.2.	Podmioty obowiązane .....	65
4.3.	Zakres informacji podlegających zgłoszeniu .....	65
4.4.	Terminy zgłaszania informacji .....	66
4.5.	Dokonywanie zgłoszeń .....	66
4.6.	Zasady funkcjonowania Rejestru .....	68
5.	Przekazywanie i gromadzenie informacji .....	69
5.1.	Obowiązek i zakres informacji przekazywanych Generalnemu Inspektorowi .....	69
5.2.	Zawiadomienie o okolicznościach mogących wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu .....	70
5.3.	Obowiązek przekazania lub udostępnienia dokumentów lub informacji na żądanie Generalnego Inspektora .....	72
5.4.	Formularz identyfikujący biuro rachunkowe .....	73
5.5.	Przekazywanie informacji, zawiadomień, formularzy i dokumentów ...	76
6.	Wstrzymywanie transakcji i blokowanie rachunków .....	77
6.1.	Wskazanie podejrzanej transakcji przez biuro rachunkowe .....	77
6.2.	Obowiązek zawiadomienia prokuratora .....	81
7.	Szczególne środki ograniczające .....	83
7.1.	Zakres szczególnych środków ograniczających .....	83
7.2.	Podmioty, wobec których stosowane są szczególne środki ograniczające .....	84
8.	Kontrolowanie biur rachunkowych .....	85
8.1.	Podmioty uprawnione do kontroli .....	85
8.2.	Upoważnienie do przeprowadzenia kontroli .....	85
8.3.	Uprawnienia i obowiązki kontrolera .....	86

8.4.	Obowiązki kontrolowanego biura rachunkowego .....	87
8.5.	Protokół kontroli .....	88
8.6.	Wystąpienie pokontrolne .....	90
9.	Kary administracyjne .....	90
9.1.	Podstawowe przesłanki nałożenia kary administracyjnej .....	90
9.2.	Niedopełnienie obowiązków wynikających z przepisów unijnych .....	92
9.3.	Niedopełnienie obowiązków w zakresie stosowania szczególnych środków ograniczających .....	92
9.4.	Rodzaje kar administracyjnych .....	93
9.5.	Procedura nakładania kar administracyjnych .....	94
9.5.1.	Podmioty uprawnione .....	94
9.5.2.	Publikowanie informacji w BIP .....	95
9.6.	Niedopełnienie obowiązku zgłoszenia informacji do Rejestru oraz przedstawienia zaświadczenia o niekaralności .....	97
9.7.	Nałożenie kary na członka organu zarządzającego .....	97
10.	Przepisy karne .....	98

<b>USTAWA z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu</b> (j.t. Dz.U. z 2020 r. poz. 971; zm.: Dz.U. z 2020 r. poz. 1086, Dz.U. z 2021 r. poz. 187 i poz. 815) .....		99
Rozdział 1.	Przepisy ogólne .....	100
Rozdział 2.	Organy informacji finansowej .....	113
Rozdział 3.	Komitet Bezpieczeństwa Finansowego .....	118
Rozdział 4.	Krajowa ocena ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz ocena ryzyka instytucji obowiązanych .....	121
Rozdział 5.	Środki bezpieczeństwa finansowego oraz inne obowiązki instytucji obowiązanych .....	124
Rozdział 6.	Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych .....	154
Rozdział 7.	Przekazywanie i gromadzenie informacji .....	164
Rozdział 8.	Wstrzymywanie transakcji i blokowanie rachunków .....	172
Rozdział 9.	Ochrona i udostępnianie informacji .....	176
Rozdział 10.	Szczególne środki ograniczające .....	189
Rozdział 11.	Inne środki służące ochronie interesu publicznego .....	193
Rozdział 11a.	Działalność na rzecz spółek lub trustów oraz działalność w zakresie walut wirtualnych .....	194
Rozdział 12.	Kontrolowanie instytucji obowiązanych .....	202

Rozdział 13. Kary administracyjne .....	210
Rozdział 14. Przepisy karne .....	217
Rozdział 15. Zmiany w przepisach obowiązujących .....	218
Rozdział 15a. Przepisy epizodyczne .....	219
Rozdział 16. Przepisy przejściowe i dostosowujące .....	219
Rozdział 17. Przepisy końcowe .....	222

## Wykaz wzorów

Wzór 1. Ocena ryzyka prania pieniędzy w biurze rachunkowym .....	19
Wzór 2. Oświadczenie klienta dotyczące zajmowania eksponowanego stanowiska politycznego .....	33
Wzór 3. Wewnętrzna procedura w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu .....	46
Wzór 4. Wewnętrzna procedura anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu .....	61
Wzór 5. Zawiadomienie Generalnego Inspektora o planowanej transakcji .....	70
Wzór 6. Zawiadomienie Generalnego Inspektora o okolicznościach mogących wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu .....	71
Wzór 7. Formularz identyfikacyjny instytucji obowiązanej .....	74