

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	12
1.2. Struktura i zadania organów informacji finansowej	13
2. Identyfikacja i ocena ryzyka przez biura rachunkowe	15
3. Obowiązki biura rachunkowego w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu	22
3.1. Stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego	22
3.2. Zakres środków bezpieczeństwa finansowego	23
3.2.1. Identyfikacja klienta	23
3.2.2. Identyfikacja beneficjenta rzeczywistego	24
3.2.3. Weryfikacja klienta, osoby upoważnionej i beneficjenta rzeczywistego	25
3.2.4. Ocena, cel i charakter stosunków gospodarczych	27
3.2.5. Monitorowanie stosunków gospodarczych	27
3.2.6. Moment wykonania obowiązku weryfikacji tożsamości klienta i beneficjenta rzeczywistego	29
3.3. Przesłanki stosowania środków bezpieczeństwa finansowego	30
3.4. Stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego w przypadku umów ubezpieczenia	32
3.5. Stosunki gospodarcze z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne	33
3.6. Odstąpienie od stosowania środków bezpieczeństwa finansowego	35
3.7. Niemożność zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego	37
3.8. Stosowanie uproszczonych środków bezpieczeństwa finansowego	38
3.9. Wzmoczone środki bezpieczeństwa finansowego	40

3.10. Wzmoczone środki bezpieczeństwa finansowego stosowane ze względu na siedzibę w państwie trzecim wysokiego ryzyka	42
3.11. Korzystanie z usług podmiotu trzeciego przy stosowaniu środków bezpieczeństwa finansowego.....	44
3.12. Obowiązek przechowywania dokumentacji.....	45
3.13. Wewnętrzna procedura w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.....	46
3.14. Grupowa procedura w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.....	59
3.15. Obowiązek szkoleniowy.....	60
3.16. Wewnętrzna procedura anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu	61
3.17. Obowiązek zachowania tajemnicy	65
4. Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych	66
4.1. Przeznaczenie Rejestru	66
4.2. Podmioty obowiązane	67
4.3. Zakres informacji podlegających zgłoszeniu	67
4.4. Terminy zgłaszania informacji.....	68
4.5. Dokonywanie zgłoszeń.....	68
4.6. Zasady funkcjonowania Rejestru	70
5. Przekazywanie i gromadzenie informacji.....	72
5.1. Obowiązek i zakres informacji przekazywanych Generalnemu Inspektorowi	72
5.2. Zawiadomienie o okolicznościach mogących wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu	74
5.3. Obowiązek przekazania lub udostępnienia dokumentów lub informacji na żądanie Generalnego Inspektora.....	75
5.4. Formularz identyfikujący biuro rachunkowe.....	76
5.5. Przekazywanie informacji, zawiadomień, formularzy i dokumentów	77
6. Wstrzymywanie transakcji i blokowanie rachunków	79
6.1. Wskazanie podejrzanej transakcji przez biuro rachunkowe	79
6.2. Obowiązek zawiadomienia prokuratora	83
7. Szczególne środki ograniczające	85
7.1. Zakres szczególnych środków ograniczających.....	85

7.2. Podmioty, wobec których stosowane są szczególne środki ograniczające	86
8. Kontrolowanie biur rachunkowych	87
8.1. Podmioty uprawnione do kontroli	87
8.2. Upoważnienie do przeprowadzenia kontroli	87
8.3. Uprawnienia i obowiązki kontrolera	88
8.4. Obowiązki kontrolowanego biura rachunkowego	89
8.5. Protokół kontroli	91
8.6. Wystąpienie pokontrolne	92
9. Kary administracyjne	93
9.1. Podstawowe przesłanki nałożenia kary administracyjnej	93
9.2. Niedopełnienie obowiązków wynikających z przepisów unijnych ...	94
9.3. Niedopełnienie obowiązków w zakresie stosowania szczególnych środków ograniczających	95
9.4. Rodzaje kar administracyjnych	96
9.5. Procedura nakładania kar administracyjnych	97
9.5.1. Uprawnione podmioty	97
9.5.2. Publikowanie informacji w BIP	98
9.6. Niedopełnienie obowiązku zgłoszenia informacji do Rejestru oraz przedstawienia zaświadczenia o niekaralności	99
9.7. Nałożenie kary na członka organu zarządzającego	100
10. Przepisy karne	100
USTAWA z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (j.t. Dz.U. z 2023 r. poz. 1124; ost.zm. Dz.U. z 2023 r. poz. 1843)	
Rozdział 1. Przepisy ogólne	102
Rozdział 2. Organy informacji finansowej	114
Rozdział 3. Komitet Bezpieczeństwa Finansowego	121
Rozdział 4. Krajowa ocena ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz ocena ryzyka instytucji obowiązanych	123
Rozdział 5. Środki bezpieczeństwa finansowego oraz inne obowiązki instytucji obowiązanych	126
Rozdział 6. Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych	146
Rozdział 7. Przekazywanie i gromadzenie informacji	153
Rozdział 8. Wstrzymywanie transakcji i blokowanie rachunków	160
Rozdział 9. Ochrona i udostępnianie informacji	164
Rozdział 10. Szczególne środki ograniczające	177

Rozdział 11. (uchylony).....	182
Rozdział 11a. Działalność na rzecz spółek lub trustów oraz działalność w zakresie walut wirtualnych	182
Rozdział 12. Kontrolowanie instytucji obowiązanych.....	189
Rozdział 13. Kary administracyjne	196
Rozdział 14. Przepisy karne.	202
Rozdział 15. Zmiany w przepisach obowiązujących.....	203
Rozdział 15a. Przepisy epizodyczne	203
Rozdział 16. Przepisy przejściowe i dostosowujące.....	204
Rozdział 17. Przepisy końcowe	206

Wykaz wzorów

Wzór 1. Ocena ryzyka prania pieniędzy w biurze rachunkowym	21
Wzór 2. Oświadczenie klienta dotyczące zajmowania eksponowanego stanowiska politycznego	34
Wzór 3. Wewnętrzna procedura w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu	47
Wzór 4. Wewnętrzna procedura anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu	63
Wzór 5. Zawiadomienie Generalnego Inspektora o planowanej transakcji....	73
Wzór 6. Zawiadomienie Generalnego Inspektora o okolicznościach mogących wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu	75