

Spis treści

1. Wstęp	5
2. Istotne obowiązki biur rachunkowych w systemie walki z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu	7
2.1. Rozszerzenie obowiązku dokonania oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu	8
2.2. Środki bezpieczeństwa finansowego stosowane przez biura rachunkowe	9
2.2.1. Niższe ryzyko prania pieniędzy	10
2.2.2. Podwyższone ryzyko finansowania terroryzmu i prania pieniędzy	12
3. Obowiązek posiadania procedur w zakresie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu	13
4. Obowiązki w zakresie przekazywania i gromadzenia informacji o transakcjach	14
4.1. Zakres informacji przekazywanych do GIIF	15
4.2. Formularz identyfikacyjny składany przez podmioty obowiązane	17
5. Zakaz ujawniania informacji o analizie informacji na potrzeby przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu	19
6. Obowiązkowe szkolenia pracowników biur i kancelarii	20
7. Wzory i procedury	22
7.1. Procedura wewnętrzna podmiotu zobowiązanego w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu ...	22
7.2. Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów ustawy	61
8. Centralny rejestr informacji o beneficjentach rzeczywistych osób prawnych i innych podmiotów prawnych	64
9. Wypełnianie obowiązków nałożonych na biura rachunkowe ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu krok po kroku	66
9.1. Diagramy i schematy	74
10. Kontrola instytucji obowiązanych oraz sankcje administracyjne	76

10.1. Zwiększenie uprawnień organów kontrolnych	76
10.2. Niedopełnienie obowiązków przez instytucję obowiązaną	77
10.3. Kary za naruszenie przepisów ustawy	78
11. Wyjaśnienia GIIF w sprawie realizacji obowiązków nałożonych ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu – w formie pytań i odpowiedzi	80
1. Jakie obowiązki obciążają instytucję obowiązaną (w tym biura rachunkowe)	80
2. Jaki jest cel przeprowadzania analizy transakcji	80
3. Kiedy organy mogą zażądać wykazania, że instytucje obowiązane stosują środki bezpieczeństwa finansowego	81
4. Czy w transakcjach z osobą prawną należy zarejestrować dane osobowe wszystkich członków organów reprezentujących tę osobę prawną	82
5. Jak zweryfikować klienta zajmującego eksponowane stanowisko	82
6. Jak często należy szkolić pracowników w zakresie wykonywania obowiązków nałożonych ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu	82
7. Jak w spółkach należy wyznaczyć osobę odpowiedzialną za wykonanie przepisów ustawy	83
8. Czy członek zarządu może udzielić pełnomocnictwa do wykonywania obowiązków nałożonych ustawą	83
9. Czy podmioty uprawnione do badania sprawozdań finansowych są instytucjami obowiązanyymi	84
10. Kiedy podmiot zarejestrowany jako prowadzący usługowo księgi rachunkowe staje się instytucją obowiązaną	84
11. Kto ma obowiązek zapewnienia szkoleń w przypadku współpracy biura rachunkowego i doradcy podatkowego	85
12. Czy biuro rachunkowe powinno stworzyć dwie procedury: dla biur i dla przedsiębiorców	85
USTAWA z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (j.t. Dz.U. z 2019 r. poz. 1115; ost. zm. Dz.U. z 2019 r. poz. 1798)	86