

Nowe przepisy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy - więcej obowiązków

Data publikacji: 19.07.2018 12:50

Weszła w życie nowa ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Celem aktualnie wprowadzanych nowelizacji jest zapewnienie skuteczniejszej walki z tymi zjawiskami i dostosowania polskich regulacji prawnych do dyrektyw unijnych.



fot. pixabay.com

Zgodnie z nowymi regulacjami, rozszerzeniu ulega katalog instytucji, na których prawo nakłada określone obowiązki. Instytucjami obowiązany stali się więc przedsiębiorcy, których działalność polega na tworzeniu osób prawnych, lub jednostek organizacyjnych bez osobowości prawnej (również spółek), zapewniających firmom siedziby, adresy prowadzenia działalności i adresy korespondencyjne; podmioty prowadzące działalność gospodarczą w zakresie wymiany pomiędzy walutami wirtualnymi i środkami płatniczymi, udostępniania skrytek bankowych, czy też instytucjom pożyczkowym.

Instytucją obowiązana staje się również stowarzyszenie posiadające osobowość prawną, lub fundacja, która przyjmuje lub dokonuje płatności w gotówce w sumie nie mniejszej, niż 10 000 euro, lub równowartość tej kwoty w obcej walucie. Kwota ta została wskazana w dyrektywie unijnej.

Instytucje zobowiązane muszą między innymi podjąć działania mające na celu rozpoznawanie ryzyka prania pieniędzy, czy też finansowania terroryzmu, zanim podejmą decyzję o nawiązaniu współpracy z danym podmiotem, lub też zdecydują się na dostarczenie określonej usługi, a także w trakcie ich realizacji. W przypadku wykrycia takiego ryzyka instytucje muszą je udokumentować i zawiadomić o tym Generalnego Inspektora Informacji Finansowej.

Działania mające na celu rozpoznawanie ryzyka polegać mają między innymi na identyfikacji klienta, weryfikacji jego tożsamości, ustaleniu struktury własności i kontroli, a w przypadku klientów będących osobami prawnymi, lub jednostkami organizacyjnymi bez osobowości prawnej na ocenie stosunków gospodarczych i uzyskaniu informacji na temat celu i charakteru określonych działań.

Zmiany w ustawie ograniczają obowiązki nałożone na adwokatów, radców prawnych, prawników i doradców podatkowych, w zakresie przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Z kolei więcej obowiązków będzie spoczywało na notariuszach, którzy również będą musieli przeprowadzać odpowiednie analizy.

Zgodnie z nowymi przepisami, pranie pieniędzy ma być trudniejsze. Instytucje obowiązane, które swoich obowiązków nie dopełniły muszą liczyć się z karami finansowymi. Aktualnie analizy transakcji nie będą obowiązkiem jedynie banków, czy instytucji finansowych, ale również całego katalogu innych podmiotów obowiązanych.