

ALERT DLA FIRM 1/2021

ZBLIŹA SIĘ TERMIN NA
PRZYSTOSOWANIE BIUR
RACHUNKOWYCH DO ZMIAN
ZWIĄZANYCH Z NOWELIZACJĄ
USTAWY O AML!



Małgorzata Gach

— KANCELARIA PRAWNA —

ALERT DLA FIRM / 1 / 18.10.2021 R.

Zbliża się termin na przystosowanie biur rachunkowych do zmian związanych z nowelizacją ustawy o AML!

W dniu 30 kwietnia 2021 roku została ogłoszona w Dzienniku Ustaw ustawa z dnia 30 marca 2021 r. o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz niektórych innych ustaw (zwana ustawą o zmianie AML). **Część zmian o których mowa w ww. ustawie weszły w życie 31 lipca br. Pozostała część ma wejść w życie z dniem 31 października br.**

Powyżej wspomniana nowelizacja jest ważna zwłaszcza w kontekście biur rachunkowych.

JAK BYŁO DO TEJ PORY – OBOWIĄZKI BIUR RACHUNKOWYCH WYNIKAJĄCE Z USTAWY Z 1 MARCA 2018.

Na skutek ustawy z dnia 1 marca 2018 r. biura rachunkowe zobowiązane były do:




- ✓ Prowadzenia rejestru transakcji dokonywanych przez rozliczane podmioty i przechowywaniu go przez co najmniej 5 lat,
- ✓ Przekazywania informacji o transakcjach zarejestrowanych Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej,
- ✓ Wprowadzenia wewnętrznych procedur w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym w zakresie identyfikacji, analizy i monitoringu klientów pod kątem prania pieniędzy oraz zasad prowadzenia rejestrów i zgłaszania operacji pieniężnych,
- ✓ Wprowadzenia specjalnej procedury anonimowego zgłaszania (procedura Whistleblowing – art. 53 Ustawy).

NOWE OBOWIĄZKI - OD 31 LIPCA 2021 R.

Jedną z najważniejszych zmian wynikających z ustawy z dnia 30 marca 2021 r. będącej nowelizacją ustawy z dnia 1 marca 2018 r. było **rozszerzenie zakresu tzw. instytucji obowiązanych**.

Do tej pory do grupy tej wliczano banki, ubezpieczycieli, domy maklerskie, kantory, podmioty prowadzące działalność w zakresie usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych oraz doradców podatkowych. **Nowelizacja poszerzyła ową grupę o przedsiębiorców, których podstawową działalnością gospodarczą jest świadczenie usług polegających na sporządzaniu deklaracji, prowadzeniu ksiąg podatkowych, udzielaniu porad, opinii lub wyjaśnień z zakresu przepisów prawa podatkowego lub celnego, którzy do tej pory na liście instytucji obowiązanych się nie znaleźli.**

W efekcie przed obowiązkiem stosowania się do ustawy AML zobowiązane zostały biura rachunkowe, także niewielkie, nie prowadzące dla klientów tzw. „pełnej księgowości” i jako zobowiązane muszą one:

-  **wprowadzić wewnętrzną procedurę w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu** – procedura ta powinna precyzować zasady postępowania stosowane w danym biurze rachunkowym. Szczegółowe elementy procedury zostały wskazane przez ustawodawcę w art. 50 pkt. 2 **Ustawy**. Ponadto biuro rachunkowe powinno posiadać procedurę anonimowego zgłaszania naruszeń ustawy (wspomniana już procedura Whistleblowing),
-  **wyznaczyć osobę odpowiedzialną za prawidłowe wdrożenie obowiązków z zakresu AML i ich realizację** - małych biurach rachunkowych wystarczy wyznaczenie jednej takiej osoby,
-  **przeprowadzać szkolenia** - których celem jest podnoszenie poziomu wiedzy oraz świadomości osób wykonujących obowiązki związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,

- ✓ **dokonywać oceny ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu** – podmioty zobowiązane muszą określić podatność przedsiębiorcy na ryzyko prania pieniędzy przy jego udziale, bądź przy jego pośrednictwie. Ocena ryzyka udokumentowana powinna być w formie:
 - ✓ **papierowej** – w postaci zbioru po kolei ponumerowanych oświadczeń o ocenie ryzyka konkretnego klienta,
 - ✓ **elektronicznej** – w postaci wdrożonej dedykowanej aplikacji komputerowej
- ✓ **wdrożyć procedury identyfikacji i weryfikacji klientów** – polegałaby ona na pozyskaniu następujących danych: imienia i nazwiska, obywatelstwa, państwa urodzenia, numeru PESEL lub daty urodzenia w przypadku braku numeru PESEL, serii i numeru dowodu osobistego, NIP,
- ✓ **zidentyfikować beneficjenta rzeczywistego** - przynajmniej jego imię i nazwisko oraz obywatelstwo,
- ✓ **wdrożyć procedury przeprowadzania weryfikacji klientów pod kątem statusu PEP** – z czym wiąże się zastosowanie określonych środków bezpieczeństwa finansowego,
- ✓ **stosować sankcje międzynarodowe względem osób znajdujących się na listach sankcyjnych ogłaszanych przez GIIF,**
- ✓ **monitorować transakcje, ich weryfikowanie oraz i aktualizować dane dotyczące klientów, posiadanych dokumentów i informacji dotyczących stosunków gospodarczych,**
- ✓ **typować tzw. transakcje podejrzone,**

Informacje o transakcjach zarejestrowanych przez biuro rachunkowe przekazuje się do Generalnego Inspektora:

- ✔ w terminie 14 dni po upływie każdego miesiąca kalendarzowego - w przypadku transakcji, o których mowa w art. 8 ust. 1;
- ✔ niezwłocznie - w przypadku transakcji, o których mowa w art. 8 ust. 3.

Niewykonanie przez instytucję obowiązana powyższych obowiązków może skutkować nałożeniem na nią sankcji zarówno administracyjnych, jak i karnych.

DODATKOWE ZMIANY - OD 31 PAŹDZIERNIKA 2021 R.

Kolejną istotną zmianą w kontekście nowelizacji ustawy o AML jest zmiana art. 50 Ustawy.

Z końcem października 2021 r. nowelizacja ustawy AML nałoży również nowy obowiązek w postaci dokumentowania:

- ✔ „zasad odnotowywania rozbieżności między informacjami zgromadzonymi w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych a informacjami o beneficjentach rzeczywistych klienta ustalonymi w związku ze stosowaniem ustawy;” (Art. 50 pkt 10. Ustawy) – w przypadku rozbieżności danych biuro ma obowiązek poinformowania o tym fakcie Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, aby ten mógł podjąć odpowiednie czynności.
- ✔ „zasad dokumentowania utrudnień stwierdzonych w związku z weryfikacją tożsamości beneficjenta rzeczywistego oraz czynności podejmowanych w związku z identyfikacją jako beneficjenta rzeczywistego osoby fizycznej zajmującej wyższe stanowisko kierownicze.” (Art. 50 pkt 11. Ustawy) – każde utrudnienie należy dokumentować w formie papierowej lub elektronicznej, wraz z opisem okoliczności, które te utrudnienia powodują.



Małgorzata Gach

KANCELARIA PRAWNA

Kancelaria Radcy Prawnego Małgorzata Gach z siedzibą w Krakowie specjalizuje się w prawno-podatkowej przedsiębiorców oraz spółek.



**PRAWO
PODATKOWE**



**PRAWO
SPÓŁEK**



**STAŁA OBSŁUGA
PRAWNA
PRZEDSIĘBIORCÓW
I SPÓŁEK**

Pomagamy rozwiązywać problemy prawne i podatkowe przedsiębiorców oraz spółek, analizując je od strony prawnej, podatkowej i finansowej. Wskazujemy rozwiązania prawne i podatkowe, które pozwalają na realizację zakładanych celów. Analizując problem, idziemy kilka kroków do przodu, rozwiązania dobre na tu i teraz, niekoniecznie mogą być dobre w przyszłości.

SKONTAKTUJ SIĘ Z NAMI:

 +48 515 700 335

 m.gach@gach.pl

 ul. Bałuckiego 26/2
30-318 Kraków