

ZAŁĄCZNIK NR 1**WYCIĄG Z USTAWY Z DNIA 16 LISTOPADA 2000 R.
O PRZECIWDZIAŁANIU WPROWADZANIU DO OBROTU FINANSOWEGO WARTOŚCI MAJĄTKOWYCH POCHODZĄCYCH Z NIELEGALNYCH LUB NIEUJAWNIONYCH ŹRÓDEŁ ORAZ O PRZECIWDZIAŁANIU FINANSOWANIU TERRORYZMU¹****(DZ. U. 2000 R. NR 116 POZ. 1216 ze zm. stan prawny na 1.02.2008 r.)****PRZEPISY OGÓLNE****Art. 1.**

Ustawa określa zasady oraz tryb przeciwdziałania wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł, przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu oraz obowiązki podmiotów uczestniczących w obrocie finansowym w zakresie gromadzenia i przekazywania informacji.

Art. 2.

Ilekcroc w ustawie jest mowa o:

- 1) instytucji obowiązanej – rozumie się przez to banki, Narodowy Bank Polski – w zakresie, w jakim prowadzi rachunki bankowe dla osób prawnych, sprzedaż numizmatów, skup złota i wymianę zniszczonych środków płatniczych na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. z 2005 r. Nr 1, poz. 2 i Nr 167, poz. 1398), oddziały banków zagranicznych, instytucje pieniądza elektronicznego, oddziały zagranicznych instytucji pieniądza elektronicznego oraz agentów rozliczeniowych, prowadzących działalność na podstawie ustawy z dnia 12 września 2002 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych (Dz. U. Nr 169, poz. 1385 oraz z 2004 r. Nr 91, poz. 870 i Nr 96, poz. 959), firmy inwestycyjne i banki powiernicze w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr 183, poz. 1538) oraz podmioty, o których mowa w art. 71 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, zagraniczne osoby prawne prowadzące na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalność maklerską w zakresie obrotu towarami giełdowymi i towarowe domy maklerskie w rozumieniu ustawy z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych (Dz. U. z 2005 r. Nr 121, poz. 1019 i Nr 183, poz. 1537 i 1538) oraz spółki handlowe, o których mowa w art. 50a ustawy z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych, Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. w zakresie – w jakim prowadzi rachunki papierów wartościowych, podmioty prowadzące działalność w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych i gier na

¹ Opracowanie redakcyjne w oparciu o akty prawne z LexPolonica.

- automatach oraz gier na automatach o niskich wygranych, zakłady ubezpieczeń, główne oddziały zagranicznych zakładów ubezpieczeń, fundusze inwestycyjne, towarzystwa funduszy inwestycyjnych, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, państwowe przedsiębiorstwo użyteczności publicznej Poczta Polska, notariuszy w zakresie czynności notarialnych dotyczących obrotu wartościami majątkowymi, adwokatów wykonujących zawód, radców prawnych wykonujących zawód poza stosunkiem pracy, prawników zagranicznych świadczących pomoc prawną poza stosunkiem pracy, biegłych rewidentów wykonujących zawód, doradców podatkowych wykonujących zawód, podmioty prowadzące działalność kantorową, przedsiębiorców prowadzących: domy aukcyjne, antykwarjaty, działalność leasingową lub factoringową, działalność w zakresie: obrotu metalami lub kamieniami szlachetnymi i półszlachetnymi, sprzedaży komisowej, udzielania pożyczek pod zastaw (lombardy) lub pośrednictwa w obrocie nieruchomościami oraz fundacje;
- 2) transakcji – rozumie się przez to wpłaty i wypłaty w formie gotówkowej lub bezgotówkowej, w tym także przelewy pomiędzy różnymi rachunkami należącymi do tego samego posiadacza rachunku, z wyłączeniem przelewów na rachunki lokat terminowych, a także przelewy przychodzące z zagranicy, wymianę walut, przeniesienie własności lub posiadania wartości majątkowych, w tym oddanie w komis lub pod zastaw takich wartości oraz przeniesienie wartości majątkowych pomiędzy rachunkami należącymi do tego samego klienta, zamianę wierzytelności na akcje lub udziały – zarówno gdy czynności te są dokonywane we własnym jak i cudzym imieniu, na własny jak i cudzy rachunek;
 - 3) wartościach majątkowych – rozumie się przez to środki płatnicze, instrumenty finansowe w rozumieniu art. 2 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, a także inne papiery wartościowe lub wartości dewizowe, prawa majątkowe, rzeczy ruchome oraz nieruchomości;
 - 4) rachunku – rozumie się przez to rachunek bankowy, rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, rachunek papierów wartościowych i rachunek pieniężny, służący do jego obsługi, rejestr uczestników funduszu, o którym mowa w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. z 2002 r. Nr 49, poz. 448 i Nr 141, poz. 1178 oraz z 2003 r. Nr 124, poz. 1151);
 - 5) wstrzymaniu transakcji – rozumie się przez to czasowe ograniczenie dysponowania i korzystania z wartości majątkowych, polegające na uniemożliwieniu dokonania określonej transakcji przez instytucję obowiązującą,
 - 6) blokadzie rachunku – rozumie się przez to czasowe uniemożliwienie dysponowania i korzystania ze wszystkich wartości majątkowych zgromadzonych na rachunku, w tym również przez instytucję obowiązującą,
 - 7) akcie terrorystycznym – rozumie się przez to przestępstwa przeciwko pokojowi, ludzkości oraz przestępstwa wojenne, przestępstwa przeciwko bezpieczeństwu powszechnemu oraz przestępstwa określone w art. 134 i 136 Kodeksu karnego,
 - 8) jednostkach współpracujących – rozumie się przez to organy administracji rządowej i samorządu terytorialnego oraz inne państwowe jednostki organizacyjne,

- a także Narodowy Bank Polski, Komisję Nadzoru Finansowego i Najwyższą Izbę Kontroli;
- 9) wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł – rozumie się przez to zamierzone postępowanie polegające na:
- a) zamianie lub przekazaniu wartości majątkowych pochodzących z działalności o charakterze przestępczym lub z udziału w takiej działalności, w celu ukrycia lub zatajenia bezprawnego pochodzenia tych wartości majątkowych albo udzieleniu pomocy osobie, która bierze udział w takiej działalności w celu uniknięcia przez nią prawnych konsekwencji tych działań,
 - b) ukryciu lub zatajeniu prawdziwego charakteru, źródła, miejsca przechowywania, faktu przemieszczania lub praw związanych z wartościami majątkowymi pochodzącymi z działalności o charakterze przestępczym lub udziału w takiej działalności,
 - c) nabyciu, objęciu w posiadanie albo używaniu wartości majątkowych, pochodzących z działalności o charakterze przestępczym lub udziału w takiej działalności,
 - d) współdziałaniu, usiłowaniu popełnienia, pomocnictwie lub podżeganiu w przypadkach zachowań określonych w lit. a-c – również jeżeli działania, w ramach których uzyskano wartości majątkowe będące przedmiotem wprowadzania do obrotu finansowego wartości pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł, były prowadzone na terytorium innego państwa.

Art. 4.

Do zadań Generalnego Inspektora należy uzyskiwanie, gromadzenie, przetwarzanie i analizowanie informacji w trybie określonym w ustawie oraz podejmowanie działań w celu przeciwdziałania wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł i przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu, a w szczególności:

- 1) badanie przebiegu transakcji, co do których Generalny Inspektor powziął uzasadnione podejrzenia;
- 2) przeprowadzanie procedury wstrzymania transakcji lub blokady rachunku,
- 3) przekazywanie instytucjom obowiązanych informacji o podmiotach, co do których zachodzi uzasadnione podejrzenie, że mają one związek z popełnianiem aktów terrorystycznych,
- 4) opracowywanie i przekazywanie uprawnionym organom dokumentów uzasadniających podejrzenie popełnienia przestępstwa,
- 5) inicjowanie i podejmowanie innych działań obejmujących przeciwdziałanie wykorzystywaniu polskiego systemu finansowego do legalizacji dochodów pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł, w tym szkolenie pracowników instytucji obowiązanych w zakresie zadań nałożonych na te instytucje,
- 6) sprawowanie kontroli przestrzegania przepisów ustawy,

- 7) współpraca z zagranicznymi instytucjami zajmującymi się zapobieganiem wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł lub przeciwdziałaniem finansowaniu terroryzmu.

OBOWIĄZEK REJESTRACJI TRANSAKcji I OSÓB DOKONUJĄCYCH TRANSAKcji

Art. 8.

1. Instytucja obowiązana przyjmująca dyspozycję lub zlecenie klienta do przeprowadzenia transakcji, której równowartość przekracza 15 000 euro, ma obowiązek zarejestrować taką transakcję, również gdy jest ona przeprowadzana w drodze więcej niż jednej operacji, których okoliczności wskazują, że są one ze sobą powiązane.
 - 1a. W przypadku podmiotu prowadzącego kasyno gry w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 lipca 1992 r. o grach i zakładach wzajemnych (Dz. U. z 2004 r. Nr 4, poz. 27) obowiązek, o którym mowa w ust. 1, dotyczy zakupu lub sprzedaży żetonów o wartości stanowiącej co najmniej równowartość 1 000 euro.
 - 1b. Do transakcji określonych w ust. 1a stosuje się odpowiednio przepisy dotyczące transakcji, o których mowa w ust. 1.
 - 1c. W przypadku zawartej umowy ubezpieczenia na życie nie stosuje się obowiązku, o którym mowa w ust. 1, jeżeli suma okresowych składek, które mają być opłacone w danym roku, nie przekroczy równowartości 1 000 euro, albo jednorazowa składka nie przekroczy równowartości 2 500 euro.
 - 1d. Obowiązek, o którym mowa w ust. 1, nie dotyczy przypadku polis ubezpieczeniowych występujących w powiązaniu z ubezpieczeniem emerytalnym, o ile warunki ubezpieczenia nie zawierają klauzuli o odpłatnym zrzeczeniu się przez ubezpieczonego praw wynikających z polisy oraz o ile polisy te nie mogą być użyte jako zabezpieczenie kredytu lub pożyczki.
2. Przy ustalaniu równowartości w euro, o której mowa w ust. 1, 1a i 1c, stosuje się średni kurs Narodowego Banku Polskiego dla danej waluty, obowiązujący w dniu dokonywania transakcji lub w dniu złożenia dyspozycji lub zlecenia przeprowadzenia transakcji.
3. Instytucja obowiązana przyjmująca dyspozycję lub zlecenie klienta do przeprowadzenia transakcji, której okoliczności wskazują, że wartości majątkowe mogą pochodzić z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł, ma obowiązek zarejestrować taką transakcję, bez względu na jej wartość i charakter.
4. Rejestr transakcji, o których mowa w ust. 1 i 3, oraz dokumenty dotyczące zarejestrowanych transakcji, przechowywane są przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym dokonano ostatniego zapisu związanego z transakcją. W przypadku likwidacji, połączenia, podziału lub przekształcenia instytucji obowiązanej, do przechowywania rejestrów i dokumentacji stosuje się przepisy art. 76 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694 oraz z 2003 r. Nr 60, poz. 535, Nr 124, poz. 1152 i Nr 139, poz. 1324).

5. Obowiązek rejestracji transakcji, o których mowa w ust. 1, nie dotyczy przedsiębiorców prowadzących działalność w zakresie pośrednictwa w obrocie nieruchomości, instytucji pieniądza elektronicznego, oddziałów zagranicznych instytucji pieniądza elektronicznego, agentów rozliczeniowych, adwokatów, radców prawnych i prawników zagranicznych oraz biegłych rewidentów i doradców podatkowych.

Art. 9.

1. W celu wykonania obowiązku rejestracji instytucje obowiązane dokonują identyfikacji swoich klientów w każdym przypadku złożenia dyspozycji lub zlecenia do przeprowadzenia transakcji na podstawie dokumentów przedstawionych przy złożeniu dyspozycji lub zlecenia przeprowadzenia transakcji albo przy zawieraniu umowy z klientem.
2. Identyfikacja, o której mowa w ust. 1, obejmuje:
 - 1) w przypadku osób fizycznych i ich przedstawicieli – ustalenie i zapisanie cech dokumentu stwierdzającego na podstawie odrębnych przepisów tożsamość lub paszportu, a także imienia, nazwiska, obywatelstwa oraz adresu osoby dokonującej transakcji, a ponadto numeru PESEL w przypadku przedstawienia dowodu osobistego lub kodu kraju w przypadku przedstawienia paszportu, a w przypadku osoby, w imieniu lub na rzecz której jest dokonywana transakcja – ustalenie i zapisanie jej imienia, nazwiska oraz adresu,
 - 2) w przypadku osób prawnych – zapisanie aktualnych danych z wyciągu z rejestru sądowego lub innego dokumentu, wskazującego nazwę (firmę), formę organizacyjną osoby prawnej, siedzibę i jej adres oraz aktualnego dokumentu, potwierdzającego umocowanie osoby przeprowadzającej transakcję do reprezentowania tej osoby prawnej, a także danych określonych w pkt 1, dotyczących osoby reprezentującej,
 - 3) w przypadku jednostek organizacyjnych, niemających osobowości prawnej – zapisanie danych z dokumentu, wskazującego formę organizacyjną i adres jej siedziby, oraz dokumentu potwierdzającego umocowanie osób przeprowadzających transakcję do reprezentowania tej jednostki, a także danych określonych w pkt 1, dotyczących osoby reprezentującej.
3. Identyfikacja, o której mowa w ust. 1, dotyczy także beneficjentów transakcji i obejmuje ustalenie i zapisanie ich nazwy (firmy) lub imienia i nazwiska oraz adresu, w zakresie, w jakim dane te instytucja obowiązana może ustalić przy zachowaniu należytej staranności.
- 3a. Jeżeli z okoliczności transakcji wynika, że osoba jej dokonująca nie działa we własnym imieniu, instytucja obowiązana powinna dążyć do zidentyfikowania podmiotów, w imieniu lub na rzecz których działa dokonujący transakcji.
4. Informacje objęte identyfikacją przechowywane są przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym dokonano ostatniego zapisu związanego z transakcją. W przypadku likwidacji, połączenia, podziału lub

przekształcenia instytucji obowiązanej, do przechowywania dokumentacji stosuje się przepisy art. 76 ustawy, o której mowa w art. 8 ust. 4.

Art. 10.

1. Instytucja obowiązana, w terminie 30 dni od dnia rozpoczęcia prowadzenia działalności, przekazuje Generalnemu Inspektorowi pisemną informację o prowadzeniu działalności, zawierającą wskazanie jej nazwy (firmy) lub imienia i nazwiska, siedziby, adresu i numeru REGON oraz określenie rodzaju prowadzonej działalności.
2. Generalny Inspektor prowadzi wykaz instytucji obowiązanych.

ZAŁĄCZNIK NR 2 WZÓR KARTY TRANSAKCJI

KARTA TRANSAKCJI		numer karty			numer NIP instytucji obowiązanej
IDENTYFIKACJA					
01. Numer ewidencyjny transakcji			02. numer rejestracji transakcji		
03. data rejestracji transakcji			04. numer jednostki organizacyjnej IO		05. status
TRANSAKCJA WYNIKAJĄCA Z DYSPOZYCJI					
06. kod rodzaju transakcji		07. kod powiązania transakcji Tak-1 Nie-0		08. kod transakcji podejrzanej	
09. sposób wydania dyspozycji		10. numer dokumentu transakcji			
11. data realizacji transakcji		12. miejsce transakcji (miejscowość)			
13. kwota transakcji		14. jednostka transakcji		15. kwota po zamianie	
16. jednostka po zamianie		17. typ podmiotu			
PODMIOT, KTÓRY WYDAJE DYSPOZYCJĘ					
18. nazwisko, imię / nazwa					19. obywatelstwo
20. kraj	21. kod pocztowy	22. miejscowość		23. ulica	
24. PESEL		25. region	26. nr rej. sądowego		27. numer SWIFT
28. NIP		29. rodzaj dokumentu: DD-dowód osobisty, PA-paszport DT-dowód tymczasowy RP-karta pobytu OD-odwołanie			
30. seria i numer dokumentu		31. typ podmiotu			
PODMIOT, W IMIENIU KTÓREGO WYDAWANA JEST DYSPOZYCJA					
32. nazwisko, imię / nazwa					33. kraj
34. kod pocztowy		35. miejscowość		36. ulica	
BENEFICJENT					
38. nazwisko, imię / nazwa					37. typ podmiotu
39. kraj		40. kod pocztowy		41. miejscowość	
42. ulica					
RACHUNKI UCZESTNICZĄCE W TRANSAKCJI					
43. numer rachunku źródłowego					
44. numer rachunku docelowego					
UWAGI					
45. uwagi					
Dane osoby wypełniającej kartę:					
Imię i nazwisko					
Stanowisko					
Podpis					
					ZAŁ. 1

- A. Karta transakcji składa się z 45 pól ponumerowanych, które zostały zamieszczone na następnej stronie.
- B. Pola karty transakcji wypełnia się dużymi literami, wyraźnym pismem drukowanym lub maszynowym, rozpoczynając od lewej strony. Jedna komórka oznacza jeden znak (litera, cyfra, znak interpunkcyjny).
W razie popełnienia błędu przy wypełnianiu karty należy przekreślić niewłaściwy ciąg znaków i wpisać prawidłowe dane w kolejnych komórkach odpowiedniego pola.
W przypadku braku danych lub w przypadku niewystępowania danych odpowiednie pola należy pozostawić niewypełnione. Jeżeli uwagi do formularza nie mieszczą się w przewidzianym w formularzu polu, należy dołączyć je na osobnych kartkach, dopisując w polu Uwagi: "uwagi w załączeniu".
- C. Wszelkie daty mają strukturę:
rrrrmmdd (rok - 4 cyfry; miesiąc - 2 cyfry; dzień - 2 cyfry).
- D. Numeracja pól karty transakcji odpowiada numeracji pól rekordu transakcji (załącznik nr 2). Opis pól rekordu transakcji stosuje się również do pól karty transakcji. Opis pól rekordu transakcji zawiera załącznik nr 2.

ZAŁĄCZNIK NR 3

FORMULARZ IDENTYFIKACYJNY INSTYTUCJI OBOWIĄZANEJ

Część I.

FORMULARZ IDENTYFIKACYJNY INSTYTUCJI OBOWIĄZANEJ			
INSTYTUCJA OBOWIĄZANA			wersja 3
Data wypełnienia formularza (rrrr/mm/dd)		czy jest to aktualizacja danych? <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	
DANE IDENTYFIKACYJNE INSTYTUCJI			
Adres siedziby	nazwa instytucji obowiązanej		
	numer NIP		numer REGON
	Kraj		
	Województwo		
	Powiat	Gmina	
	Kod pocztowy	Miejscowość	
	Ulica		
	Nr domu	Nr lokalu	
	Kod rodzaju IO		
	DANE IDENTYFIKACYJNE OSÓB ODPOWIEDZIALNYCH NA PODSTAWIE ART. 28 USTAWY		
Imię 1			
Nazwisko 1			
Stanowisko 1			
telefon 1 <small>z nr kierunkowym</small>		faks 1 <small>z nr kierunkowym</small>	
telefon komórkowy 1	e-mail 1		
Imię 2			
Nazwisko 2			
Stanowisko 2			
telefon 2 <small>z nr kierunkowym</small>		faks 2 <small>z nr kierunkowym</small>	
telefon komórkowy 2	e-mail 2		
Uwagi			
Podpis osoby upoważnionej		1.	2.
			Jeżeli instytucja posiada jednostki organizacyjne, to należy zaznaczyć pole i wypełnić tabelę wg wzoru na następnej stronie <input type="checkbox"/> ZAŁ. 3

Część II.

Wykaz jednostek organizacyjnych instytucji obowiązanej

Lp.	numer jednostki organizacyjnej IO (opis w zał. 2)	nazwa jednostki organizacyjnej IO	ulica	kod pocztowy	miejsowość	województwo	numer telefonu	numer faksu
1								
...								
n								

OBJAŚNIENIA DO FORMULARZA IDENTYFIKACYJNEGO

- A. Formularz identyfikacyjny instytucji obowiązanej składa się z dwóch części – I i II.
- B. Pierwsza część formularza dotyczy centralnej jednostki organizacyjnej instytucji obowiązanej. W przypadku istnienia jednostek organizacyjnych instytucji obowiązanej, należy wypełnić dodatkowo część drugą, zgodnie z zamieszczonym schematem.
- C. Pola formularza identyfikacyjnego wypełnia się dużymi literami, wyraźnym pismem drukowanym lub pismem maszynowym, rozpoczynając od lewej strony. Jedna komórka oznacza jeden znak (litera, cyfra, znak interpunkcyjny).
- D. W razie popełnienia błędu przy wypełnianiu karty, należy przekreślić niewłaściwy ciąg znaków i wpisać prawidłowe dane w kolejnych komórkach odpowiedniego pola.
- E. W przypadku braku danych lub w przypadku niewystępowania danych, odpowiednie pola należy pozostawić niewypełnione.
- F. Wszelkie daty mają strukturę rrrmmdd (rok – 4 cyfry; miesiąc – 2 cyfry; dzień – 2 cyfry)
- G. Rodzaj instytucji obowiązanej – wykaz kodów:
(jeżeli instytucja obowiązana prowadzi więcej niż jeden rodzaj działalności, należy wpisać odpowiednią ilość kodów, oznaczających rodzaj prowadzonej działalności)

01. Bank, oddział banku zagranicznego
02. Narodowy Bank Polski
03. Instytucja pieniądza elektronicznego, oddział zagraniczny instytucji pieniądza elektronicznego, agent rozliczeniowy
04. Dom maklerski lub inny podmiot nie będący bankiem, prowadzący działalność maklerską
05. Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych
06. Podmiot prowadzący działalność w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych i gier na automatach oraz gier na automatach o niskich wygranych
07. Zakład ubezpieczeń, główny oddział zagranicznego zakładu ubezpieczeń
08. Towarzystwo funduszy inwestycyjnych lub fundusz inwestycyjny
09. Spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa
10. Poczta Polska
11. Notariusz
12. Adwokat
13. Radca prawny
14. Prawnik zagraniczny
15. Biegły rewident
16. **Doradca podatkowy**
17. Podmiot prowadzący działalność kantorową
18. Dom aukcyjny
19. Antykwariat
20. Przedsiębiorstwo prowadzące działalność leasingową lub factoringową
21. Podmiot prowadzący działalność w zakresie obrotu metalami lub kamieniami szlachetnymi i półszlachetnymi
22. Przedsiębiorca prowadzący działalność w zakresie sprzedaży komisowej
23. Przedsiębiorca prowadzący działalność w zakresie pożyczek pod zastaw (lombard)
24. Przedsiębiorca pośredniczący w obrocie nieruchomościami
25. Fundacja

ZAŁĄCZNIK NR 4

WEWNĘTRZNE PROCEDURY W KANCELARII DORADCY PODATKOWEGO

WEWNĘTRZNE PROCEDURY W KANCELARII DORADCY PODATKOWEGO zapobiegające wprowadzeniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł

Na podstawie art. 28 ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu (tekst jednolity: Dz. U. 2003 r. Nr 153, poz. 1505 z późniejszymi zmianami) – dalej „Ustawa” – ustanawia się niniejszy wzór procedur doradcy podatkowego (dalej: „wzór”).

I. Obowiązek rejestracji transakcji i identyfikacji klienta

Na podstawie art. 8 i 9 Ustawy powołuje się w kancelarii Pana/Panią, ur., zam., nr dowodu osobistego/legitymacji służbowej.....jako osobę odpowiedzialną za realizację obowiązków, ujętych w ustawie, (dalej: „osoba odpowiedzialna”), która to osoba m.in.:

- a) będzie prowadziła rejestr transakcji zgodnie z art. 8 Ustawy oraz zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 21 września 2001 r. w sprawie określenia wzoru rejestru transakcji, sposobu jego prowadzenia oraz trybu dostarczania danych z rejestru Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej (Dz. U. z 2001 r., nr 113, poz. 1210 ze zm.) – dalej „rozporządzenie”. Ustala się, że rejestr transakcji będzie prowadzony w formie papierowej lub elektronicznej.
- b) będzie dokonywała identyfikacji klientów zgodnie z art. 9 ustawy (w formie papierowej).

II. Przekazywanie danych z rejestru transakcji do Generalnego Inspektora Informacji Finansowych

Osoba odpowiedzialna będzie przekazywać Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowych informacje o transakcjach zarejestrowanych, działając według treści art. 11 ustawy, art. 12 Ustawy (co do treści informacji), a także według treści § 6 – § 12 rozporządzenia po zarejestrowaniu transakcji, jak również na żądanie GIIF w trybie art. 13a ustawy.

III. Przechowywanie informacji objętych identyfikacją

1. Osoba odpowiedzialna będzie przechowywała rejestr transakcji oraz dokumenty dotyczące zarejestrowanych transakcji przez okres pięciu lat, licząc od pierwszego roku następującego po roku, w którym dokonano ostatniego zapisu związanego z transakcją, zgodnie z art. 8 ust. 4 Ustawy, w miejscu kancelarii specjalnie do tego przeznaczonym.
2. Osoba odpowiedzialna będzie przechowywała informacje objęte identyfikacją w ciągu pięciu lat, licząc od pierwszego roku, następującego po roku, w którym dokonano ostatniego zapisu związanego z transakcją, zgodnie z art. 9 ust. 4 Ustawy, w miejscu kancelarii specjalnie do tego przeznaczonym.

IV. Udział pracowników w szkoleniach dotyczących wykonywania obowiązków nałożonych przez Ustawę

Kancelaria zapewnia pracownikom udział w programach szkoleniowych dotyczących transakcji, mogących mieć związek z przestępstwem z art. 299 Kodeksu karnego, o ile takie będą organizowane.

V. Postanowienie końcowe

W sprawach nie uregulowanych powyżej, a objętych Ustawą i rozporządzeniem, stosuje się przepisy w nich zawarte. Personel Kancelarii, a zwłaszcza osoba odpowiedzialna, są obowiązani zapoznać się z tymi przepisami i stosować je w praktyce, co znajduje potwierdzenie w oświadczeniach złożonych w formie pisemnej.

.....
data, miejscowość

.....
podpis doradcy podatkowego

ZAŁĄCZNIK NR 5

WZÓR LEGITYMACJI SŁUŻBOWEJ KONTROLERA GENERALNEGO INSPEKTORA INFORMACJI FINANSOWEJ

AWERS Wzór

Legitymacja została wydrukowana na papierze ze znakiem wodnym oraz włókienkami aktywnymi w świetle UV.



1. Druk wykonany offsetem w technice irysu. Tło giloszowe z elementami mikrodruku, aktywne w świetle UV.
2. Miejsce na zdjęcie zaznaczone poddrukami.
3. W górnej części znajduje się znak graficzny „GIIF” wykonany techniką sitodruku.
4. Czarne napisy:
 - a) Legitymacja Służbowa Kontrolera
 - b) Okaziciel niniejszej legitymacji jest uprawniony do prowadzenia kontroli na podstawie przepisów ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1505, ze zm.)
 - c) Ważna do dnia
 - d) Generalny Inspektor Informacji Finansowej

- e) Czarny kontur orła
- f) Rzeczpospolita Polska
- g) Ministerstwo Finansów
- h) Czterocyfrowy numer
- i) Nazwisko

REWERS Wzór



1. Tło giloszowe wykonane techniką offsetu.
2. Czarne napisy:
 - a) Czarny kontur orła
 - b) Ministerstwo Finansów
 - c) Generalny Inspektor Informacji Finansowej

FOLIA ZABEZPIECZAJĄCA

Legitymacja zalaminowana folią zabezpieczającą, która na awersie posiada znaki widoczne w świetle UV.

ZAŁĄCZNIK NR 6**ŻĄDANIE PRZEDŁOŻENIA DOKUMENTÓW PRZEZ KONTROLERA**

Warszawa, 9 maja 2008 r.

Stanisław Rogalski
Legitymacja służbowa kontrolera nr 0123

ŻĄDANIE PRZEDŁOŻENIA DOKUMENTÓW PRZEZ KONTROLERA

Działając na podstawie art. 22 ust. 1 oraz ust. 3 pkt 2 ustawy z 16 listopada 2000 roku o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu, zwracam się z prośbą do instytucji obowiązanej o nazwie: Kancelaria Doradztwa Podatkowego ALFA, o przygotowanie następujących dokumentów:

1. wyznaczających osoby odpowiedzialne za realizację obowiązków wynikających z ww. ustawy,
2. regulujących zasady przeciwdziałania praniu pieniędzy w wewnętrznych dokumentach, z których wynikają obowiązki osób odpowiedzialnych,
3. wewnętrznej procedury zapobiegającej wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu,
4. instrukcje obsługi programu komputerowego wykorzystywanego do prowadzenia rejestru, o którym mowa w § 5 ust. 1 pkt 1 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 21 września 2001 r. w sprawie określenia wzoru rejestru transakcji, sposobu jego prowadzenia oraz trybu dostarczania danych z rejestru Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej – jeżeli rejestr jest prowadzony przy użyciu elektronicznych nośników informacji,
5. potwierdzenie odbycia przez pracowników Państwa instytucji szkolenia, o którym mowa w art. 28 Ustawy,
6. potwierdzających analizę rejestru w celu wykrycia transakcji podejrzanych,
7. dotyczących zawiadomienia GIIF o transakcjach, co do których zachodzi uzasadnione podejrzenie, że mogą mieć one związek z popełnieniem przestępstwa, o którym mowa w art. 299 k.k. – na podstawie art. 16 lub 17 ustawy,
8. dotyczących wyników kontroli w zakresie objętym Ustawą przez podmioty zewnętrzne lub wewnętrzne komórki kontroli wewnątrz Państwa instytucji,

- związanych z trybem udostępniania na pisemne żądanie GIIF objętych przepisami Ustawy informacji dotyczących transakcji, w związku z realizacją obowiązków określonych w art. 13a Ustawy.

.....
Podpis kontrolera

Uwaga!

Załącznik jest materiałem poglądowym, wszelka zbieżność sytuacji i nazwisk jest przypadkowa. Wypełnienie załącznika jest ukierunkowane na rzetelne oddanie sytuacji dokonanej czynności oraz wizualne przybliżenie druków procesowych.

ZAŁĄCZNIK NR 7

RAPORT Z KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

Dotyczący realizacji obowiązków nałożonych na doradców podatkowych ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy.

L.p.	Obowiązek	Data realizacji	Uwagi
1.	Wyznaczenie osoby odpowiedzialnej za realizację obowiązków wynikających z Ustawy		
2.	Sporządzenie procedury zapobiegającej wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu		
3.	Sporządzenie instrukcji obsługi programu komputerowego wykorzystywanego do prowadzenia rejestru transakcji ¹		
4.	Potwierdzenie odbycia przez pracowników szkolenia z zakresu stosowania Ustawy		
5.	Analiza prowadzonego rejestru transakcji podejrzanych		
6.	Zawiadomienia GIFF o transakcjach podejrzanych		
7.	Żądania GIFF o udzielenie informacji o transakcjach podejrzanych		

Uwaga!

Załącznik jest materiałem poglądowym, wszelka zbieżność sytuacji i nazwisk jest przypadkowa. Wypełnienie załącznika jest ukierunkowane na rzetelne oddanie sytuacji dokonywanej czynności oraz wizualne przybliżenie druków procesowych.

¹ W przypadku gdy rejestr jest prowadzony przy użyciu elektronicznych nośników informacji