

Obowiązki biur usług płatniczych wynikające z ustawy o usługach płatniczych.

Czy wiesz, że Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu nakłada na biura usług płatniczych szereg obowiązków. Wśród nich znajdziemy m.in.

- **Art. 8.** 1. Instytucja obowiązana przeprowadzająca transakcję, której równowartość przekracza 15 000 euro, ma obowiązek zarejestrować taką transakcję również w przypadku, gdy jest ona przeprowadzana za pomocą więcej niż jednej operacji, których okoliczności wskazują, że są one ze sobą powiązane i zostały podzielone na operacje o mniejszej wartości z zamiarem uniknięcia obowiązku rejestracji.

Pamiętaj! Kontrolerzy GIIF mają 5 lat na dokonanie sprawdzenia dokumentacji firmy. W każdym momencie mogą zażądać udowodnienia, że w dniu przyjęcia transakcji nie przekroczyła ona progu 15 tys. euro! Będziemy zapisywać na kartce kurs z każdego dnia? NIE! Dane takie zapamięta dla nas AMOLA System

- **Art. 8a.** 1. Instytucje obowiązane prowadzą bieżącą analizę przeprowadzanych transakcji. Wyniki analiz powinny być dokumentowane w formie papierowej lub elektronicznej.

Wszystkie analizy musimy jak zawsze udokumentować. Jak? Robi to za Ciebie AMOLA System, a co miesiąc potwierdza certyfikat otrzymywany na maila. Czy ktoś z Was wyobraża sobie robienie tego ręcznie i przechowywanie przez pięć lat ? !!!

- **Art. 8b.** 1. Instytucje obowiązane stosują wobec swoich klientów środki bezpieczeństwa finansowego. Zakres stosowania jest określany na podstawie oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, zwanej dalej "oceną ryzyka", dokonanej w wyniku analizy, z uwzględnieniem w szczególności rodzaju klienta, stosunków gospodarczych, produktów lub transakcji.

Na pewno da się to zrobić ręcznie! Być może tak, jeśli poświęcimy temu odpowiednio dużo czasu, opracujemy algorytmy obliczeniowe, znajdziemy dane porównawcze oraz zatrudnimy pracownika na etacie analityka danych. Tylko kiedy przyniesie to zwrot inwestycji? Nigdy! AMOLA System zmniejsza koszty do minimum.

Art. 10a. 1. Instytucje obowiązane wprowadzają w formie pisemnej wewnętrzną procedurę w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Na szczęście taką procedurę mamy już gotową. Wystarczy ją wdrożyć w życie. Kto z Państwa jeszcze nie otrzymał tych dokumentów prosimy o kontakt mailowy.

Przy dokonywaniu analizy w celu określenia wysokości ryzyka instytucja obowiązana powinna uwzględnić w szczególności następujące kryteria:

- 1) **ekonomiczne** - polegające na ocenie transakcji klienta pod względem celu prowadzonej przez niego działalności gospodarczej;
- 2) **geograficzne** - polegające na dokonywaniu transakcji nieuzasadnionych charakterem działalności gospodarczej zawieranych z podmiotami z państw, w których występuje wysokie zagrożenie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu;
- 3) **przedmiotowe** - polegające na prowadzeniu przez klienta działalności gospodarczej wysokiego ryzyka z punktu widzenia podatności na pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu;
- 4) **behawioralne** - polegające na nietypowym, w danej sytuacji, zachowaniu klienta.

Samodzielne wypełnienie tego obowiązku wymaga dostępu m.in. do list sankcyjnych, komunikatów FATF i innych organizacji oraz śledzenia zmian zachodzących w tej tematyce. A kiedy czas na pracę? Gdy tylko powierzmy ten obowiązek AMOLA System, Noo i kto będzie płacił za dostęp do płatnych baz danych ?

Instytucje obowiązane zapewniają udział pracowników, wykonujących obowiązki związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w instytucji obowiązanej, w programach szkoleniowych dotyczących tych obowiązków.

Do instytucji obowiązanych wykonujących działalność jednoosobowo przepis art. 10a ust. 4 stosuje się odpowiednio.

Brak przeszkolenia to groźba kary do 100 tys. Dobrze, że mamy szkolenie ustawiczne, do którego zawsze można wrócić.

WWW.AMOLA.PL

<h1 style="text-align: center;">ZADANIA</h1>	 AMOLA System	 UŻYTKOWNIK
Automatyczne wyszukiwanie i rejestrwanie transakcji ponadprogowych i podprogowych w oparciu o aktualny kurs NBP.	✓	✗
Automatyczna analiza transakcji powiązanych i podejrzanych o pranie pieniędzy lub finansowanie terroryzmu przy użyciu zdefiniowanych uprzednio założeń.	✓	✗
Typowanie transakcji niestandardowych i podejrzanych	✓	✗
Automatyczna weryfikacja stron transakcji pod kątem obecności na listach sankcyjnych .	✓	✗
Automatyczna aktualizacja danych w oparciu o europejskie listy sanacyjne.	✓	✗
Archiwizacja danych przez okres 5 lat zgodnie z wymogami ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy.	✓	✓
Realizacja obowiązku dokumentowania i archiwizowania wykonanych analiz	✓	✓
Automatyzacja procesu przygotowywania raportów dla GIIF	✓	✗
Automatyczne raportowanie danych do GIIF	✗	✓
Wyliczanie całkowitej kwoty transakcji płatniczych	✓	✓
Współpraca i wymiana danych z programami kasowymi i księgowymi funkcjonującymi na rynku.	✓	✓ ✗
Przypisanie dotychczasowym klientom klas ryzyka w oparciu o przeprowadzone analizy	✓	✓ ✗
Back up danych przesłanych do analizy.	✓	✓ ✗
Analiza danych w czasie rzeczywistym	✓	✗
Stworzenie i wdrożenie procedury wewnętrznej zgodnej z wytycznymi GIIF	✓	✓ ✗
Zgodność aktualnymi wymogami prawnymi w zakresie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy	✓	✓ ✗
Szkolenie w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy	✓	✓
Uzyskanie certyfikatu potwierdzającego odbycie stosownych szkoleń w zakresie PPP.	✓	✓
Pomoc w zdobyciu niezbędnych kapitałów wymaganych ustawą, dla podmiotów obowiązanych (przekraczających 500 tys euro obrotu miesięcznie)	✓	✓ ✗

Praca 24 godziny na dobę, bez chorobowego i urlopów, minimalne wymagania finansowe, nielimitowany czas pracy		
--	--	--



Odpowiedzialność biur usług płatniczych.

Biura usług płatniczych, które nie stosują procedur w zakresie zapobiegania praniu pieniędzy narażają się na odpowiedzialność karną, w tym karę pozbawienia wolności do lat 12 oraz muszą się liczyć z wysokimi karami finansowymi.

750 tys. zł kary

za niedopełnienie obowiązku

- Przeprowadzania analizy ryzyka w celu zastosowania odpowiednich środków bezpieczeństwa finansowego.
- Stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego.
- Przechowywania przez wymagany okres udokumentowanych wyników analizy.
- Wykonanie wniosku lub zalecenia po kontroli w zakresie obowiązków dotyczących zapobiegania praniu pieniędzy.

100 tys. zł kary

za niedopełnienie obowiązku

- Zapewnienia udziału pracowników w programie szkoleniowym w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu.

Odpowiedzialność karna

- Za niedopełnienie obowiązków wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, polskie przepisy przewidują karę od 6 miesięcy do 12 lat pozbawienia