

Rok założenia 1987

# SYGNAŁ MIESIĄCA

KWIECIEŃ 2010

## OD 22.04.2010 ROKU PRZEDSIĘBIORCY MUSZĄ REJESTROWAĆ TRANSAKCJE POWYŻEJ 15 TYSIĘCY €

Ustawa z 25.06.2009 r. o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu oraz o zmianie niektórych innych ustaw (Dz.U. nr 166, poz. 1317) **nakłada nowe obowiązki m.in. również na przedsiębiorców.**

Od 22 kwietnia 2010 r. ulegają zaostrzeniu zasady kontroli nad transakcjami w obrocie gospodarczym, w których przedsiębiorca otrzymuje od kontrahenta w gotówce równowartość 15 tysięcy €. Dotyczy to również sytuacji, gdy należność zostanie uiszczona w drodze kilku operacji, ale okoliczności wskazują, że są one ze sobą powiązane i dlatego zostały podzielone na operacje o mniejszej wartości, aby uniknąć obowiązku odnotowania.

**W związku z tym przedsiębiorcy muszą wprowadzić na piśmie nową procedurę określającą sposób rejestrowania tych transakcji (powyżej 15 tys €) na potrzeby Generalnego Inspektora Informacji Finansowej.**

**W procedurze należy m.in. określić sposób w jaki przedsiębiorcy będą prowadzić analizę i ocenę ryzyka.**

**Rejestry należy przechowywać przez pięć lat.**

### U W A G A

**Gdy okoliczności transakcji wskazują, że może mieć ona związek z praniem pieniędzy, to wówczas przedsiębiorca mający status instytucji obowiązanej musi ją zarejestrować bez względu na jej wartość i charakter.**

W celu zapoznania się ze szczegółami poniżej podaję link do jednolitego tekstu ww. ustawy:

[http://www.mf.gov.pl/\\_files/\\_giif/ustawa\\_tekstujednolicony.pdf](http://www.mf.gov.pl/_files/_giif/ustawa_tekstujednolicony.pdf)

DORADCA PODATKOWY  
Zbigniew Świerczewski



Nr wpisu 04204

84-300 LĘBORK, Al. Wolności 26  
Tel. 603 094 494, e-mail: swierczewski@life.pl  
NIP 841-122-27-81, REGON 770541550