

**Czynności pracownika
kancelarii notarialnej. Zeszyt 6.
Raportowanie transakcji
do GIIF i Szefa KAS.
Inne czynności związane
z wykonywaniem obowiązków
wynikających z ustawy
o przeciwdziałaniu praniu
pieniędzy i finansowaniu
terroryzmu**

Rozdział 1. Obowiązki notariusza wynikające z TerroryzmU i OrdPU

1. Uwagi wstępne

Obowiązki notariusza, związane ze sporządzaniem przez niego aktów notarialnych, są obecnie regulowane przez wiele ustaw.

Najważniejsza z nich to ustawa z 14.2.1991 r. – Prawo o notariacie (t.j. Dz.U. z 2024 r. poz. 1001 ze zm.; dalej jako: PrNot), która w art. 92 określa niezbędne elementy aktu notarialnego oraz podstawowe czynności sprawozdawczo-informacyjne, które notariusz powinien dopełnić po sporządzeniu aktu notarialnego.

Ustawami równie ważnymi w praktyce notarialnej są: ustawa z 1.3.2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 1124 ze zm.; dalej jako: TerroryzmU) oraz ustawa z 29.8.1997 r. – Ordynacja podatkowa (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 2383 ze zm.; dalej jako: OrdPU), które tworzą podstawy systemu, służącego do przekazywania właściwym organom informacji o sporządzonych aktach notarialnych; dodatkowo TerroryzmU statuuje dość szerokie obowiązki notariusza, związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu, które powinny być dopełniane podczas całego procesu przygotowywania i sporządzania aktów notarialnych.

W publikacjach międzynarodowych przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu są określane jako AML/CFT, co stanowi akronim sformułowania w języku angielskim: AML *Anti-Money Laundering* (przeciwdziałanie praniu pieniędzy), CFT *Countering the Financing of Terrorism* (przeciwdziałanie finansowaniu terroryzmu).

Część czynności, związanych z dopełnieniem powyższych obowiązków, notariusz musi wykonać osobiście, część może być wykonana przez odpowiednio przeszkolonego pracownika kancelarii notarialnej. Współpraca notariusza (zastępcy notariusza) oraz pracownika kancelarii notarialnej w zakresie wykonywania powyższych obowiązków oraz krzyżowe sprawdzanie prawidłowości

Obowiązki notariusza przy sporządzaniu aktu notarialnego

Ustawy w praktyce notarialnej

ich wypełniania, daje większą pewność uniknięcia błędów merytorycznych lub oczywistych omyłek.

W ramach niniejszego zeszytu zostanie przybliżone wykonywanie poszczególnych obowiązków, zarówno merytorycznych, jak i technicznych.

Notatki

.....

.....

.....

.....

.....

.....

2. Notariusz jako instytucja obowiązana

Instytucja
obowiązana

Zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 13 i 13a Terroryzmu notariusz jest instytucją obowiązaną (dalej także: IO) (w rozumieniu powołanej ustawy) w zakresie wymienionych czynności, dokonywanych w formie aktu notarialnego.

Przepis ustawy

Art. 2 ust. 1 pkt 13 i 13a Terroryzmu

1. Instytucjami obowiązany są:

13) notariusze w zakresie czynności dokonywanych w formie aktu notarialnego, obejmujących:

- a) przeniesienie własności wartości majątkowej, w tym sprzedaż, zamianę lub darowiznę ruchomości lub nieruchomości,
- b) zawarcie umowy działu spadku, zniesienia współwłasności, dożywocia, renty w zamian za przeniesienie własności nieruchomości oraz o podział majątku wspólnego,
- c) przeniesienie spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu, prawa użytkowania wieczystego oraz ekspektatywy odrębnej własności lokalu,
- d) wniesienie wkładu niepieniężnego po założeniu spółki,
- e) zawarcie umowy dokumentującej wniesienie lub podwyższenie wkładów do spółki albo wniesienie lub podwyższenie kapitału zakładowego,
- f) przekształcenie lub połączenie spółek,
- g) zbycie przedsiębiorstwa,
- h) zbycie udziałów w spółce;

13a) notariusze w zakresie czynności, o których mowa w art. 79 pkt 6a ustawy z dnia 14 lutego 1991 r. – Prawo o notariacie (Dz.U. z 2022 r. poz. 1799);

Obowiązki notariuszy jako instytucji obowiązanych, na gruncie TerroryzmU, które będą przedmiotem niniejszego zeszytu, to:

- 1) zgodnie z art. 72 TerroryzmU – obowiązek **raportowania** do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (dalej: GIIF) informacji o aktach notarialnych będących transakcjami, wymienionych w art. 2 ust. 1 pkt 13 TerroryzmU; w art. 72 ust. 4 TerroryzmU **brak odwołania do art. 2 ust. 1 pkt 13a TerroryzmU**; z czego wynika, że notariusz nie ma obowiązku raportowania do GIIF czynności, których dokonuje na podstawie art. 79 pkt 6a PrNot (prowadzenie rejestrów akcjonariuszy prostych spółek akcyjnych oraz podejmowanie związanych z tym czynności).

Zakres raportowanych danych określa art. 72 ust. 6 pkt 1–7a TerroryzmU, **termin raportowania** wskazany jest w art. 72 ust. 5 pkt 5 TerroryzmU – **7 dni od dnia sporządzenia aktu notarialnego** – w przypadku informacji, których wartość przekracza 15 000 EUR; w przypadku transakcji, których mowa w art. 90 ust. 1 i 2 TerroryzmU zawiadomienia należy dokonać niezwłocznie;

- 2) dokonywanie **bieżącej analizy sporządzanych transakcji okazjonalnych** (aktów notarialnych), w celu rozpoznania poziomu ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz właściwego zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego, gromadzenie i dokumentowanie danych dotyczących danego aktu notarialnego (o kliencie – stronie aktu notarialnego, beneficjencie rzeczywistym klienta, okolicznościach sporządzania aktu notarialnego), a także dokumentowanie wyników bieżącej analizy w odniesieniu do każdej transakcji okazjonalnej oraz dokumentowanie zbiorczych wyników bieżącej analizy, za przyjęty okres sprawozdawczy (**analiza cykliczna**);
- 3) dokonywanie **zawiadomień**:

a) **do GIIF:**

- **art. 74** TerroryzmU – zawiadamianie o okolicznościach, które mogą wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
- **art. 86** TerroryzmU – wstrzymywanie transakcji w przypadku powzięcia uzasadnionego podejrzenia, iż określone wartości majątkowe, przyjęte do depozytu notarialnego, mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
- **art. 90 ust. 1** TerroryzmU – zawiadomienie o dokonanej transakcji,

b) **do prokuratora:**

- **art. 89 ust. 1** TerroryzmU – zawiadamianie, iż określone wartości majątkowe, przyjęte do depozytu notarialnego, mogą mieć związek z innym przestępstwem,
- **art. 90 ust. 2** TerroryzmU – zawiadamianie o dokonanej transakcji.

Obowiązek raportowania do GIIF

Analiza dokonywanych transakcji okazjonalnych

Zawiadomienie do GIIF oraz właściwego prokuratora

Rozdział 1. Obowiązki notariusza wynikające z TerroryzmU i OrdPU

Zgodnie z art. 72 ust. 4 TerroryzmU notariusz raportuje transakcje, których równowartość przekracza 15 000 EUR, jednak limit ten nie ma zastosowania w przypadku, gdy zachodzi podejrzenie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu co do konkretnej transakcji (art. 35 ust. 1 pkt 5 w zw. z art. 90 ust. 1 i 2 TerroryzmU).

Notatki

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

3. Obowiązek zgłoszenia instytucji obowiązanych

Notariusz jako instytucja obowiązana ma obowiązek przekazać do GIIF formularz identyfikujący instytucję obowiązana, zgodnie z art. 77 TerroryzmU. Zakres wymaganych danych określa art. 77 ust. 2 TerroryzmU. Zgłoszenia dokonuje się elektronicznie, na stronie WWW dedykowanej dla kontaktów IO z GIIF: <https://www.giif.mofnet.gov.pl/#/glowna> (dostęp: 17.10.2024 r.).

Przepis ustawy

Art. 77 TerroryzmU

1. W celu realizacji po raz pierwszy obowiązków, o których mowa w art. 72, art. 74, art. 76, art. 86, art. 89 ust. 8 i art. 90, instytucja obowiązana przekazuje do Generalnego Inspektora formularz identyfikujący instytucję obowiązana.
2. Formularz identyfikujący instytucję obowiązana zawiera:
 - 1) nazwę (firmę) wraz z określeniem formy organizacyjnej instytucji obowiązanej;
 - 2) NIP instytucji obowiązanej;
 - 3) określenie rodzaju działalności prowadzonej przez instytucję obowiązana;
 - 4) adres siedziby lub adres prowadzenia działalności;
 - 5) imię, nazwisko, stanowisko, numer telefonu i adres elektronicznej skrzynki pocztowej pracownika, o którym mowa w art. 8;
 - 6) imiona, nazwiska, stanowiska, numery telefonów i adresy elektronicznej skrzynki pocztowej innych pracowników odpowiedzialnych za realizację przepisów ustawy, których instytucja obowiązana chce wskazać do kontaktów z Generalnym Inspektorem;

- 7) nazwę (firmę) i NIP albo imię, nazwisko i PESEL podmiotu pośredniczącego, o którym mowa w art. 73 ust. 1 – w przypadku korzystania z pośrednictwa tego podmiotu.
3. W przypadku zmiany danych, o których mowa w ust. 2 pkt 1 i 3–7, instytucja obowiązana dokonuje niezwłocznie ich aktualizacji.

Dostęp do strony uzyskuje się poprzez zalogowanie, przy pomocy kwalifikowanego podpisu elektronicznego.

W przypadku, gdy notariusz ustanowił zastępcę (w osobie innego notariusza, zastępcy notarialnego lub notariusza emerytowanego), zastępca także powinien wypełnić formularz identyfikujący, ze wskazaniem, iż dokonuje czynności notarialnych, podlegających zgłoszeniu do GIIF w zastępstwie innego notariusza. Pozwoli to przypisać konkretne akty notarialne konkretnemu notariuszowi jako instytucji obowiązanej (IO).

Także pracownik, który dokonuje określonych czynności w imieniu swojego pracodawcy – notariusza, w wykonaniu obowiązków notariusza wynikających z Terroryzmu, po uzyskaniu kwalifikowanego podpisu elektronicznego, może wypełnić i wysłać na powołanej stronie formularz identyfikujący, korzystając ze swojego kwalifikowanego podpisu elektronicznego.

Pozwoli to np. na przesyłanie przez pracownika do GIIF raportów o dokonanych przez notariusza transakcjach podlegających zgłoszeniu, przy czym zgłoszenie dokonywane przez pracownika będzie podpisywane przez niego jego kwalifikowanym podpisem elektronicznym, ale w imieniu notariusza jako instytucji obowiązanej.

Zgłoszenie danych zastępcy (w osobie innego notariusza, zastępcy notarialnego lub notariusza emerytowanego) lub pracownika, który będzie dokonywał określonych czynności w imieniu notariusza, będzie odbywać się na podstawie art. 73 ust. 1 pkt 4 Terroryzmu i będzie traktowane jako aktualizacja danych notariusza jako instytucji obowiązanej.

Uwaga szczegółowa

Zgłoszenia dokonuje się w następujący sposób: na stronie <https://www.giif.mofnet.gov.pl/#/glowna> należy wybrać zakładkę „Chcę zgłosić lub zaktualizować dane instytucji obowiązanej”, wypełnić wszystkie pola dotyczące instytucji obowiązanej oraz wypełnić rubrykę: „Podmioty pośredniczące (art. 73 ust. 1 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu)” wypełnić ją i podpisać kwalifikowanym podpisem elektronicznym.

Następnie na stronie głównej odszukać zakładkę „Chcę dodać nowy e-podpis” i wypełnić pole NIP, wpisując tam NIP notariusza jako instytucji obowiązanej. Zgłoszenie podpisuje osoba, której certyfikat jest zgłaszany, używając swojego kwalifikowanego podpisu elektronicznego.

Stan rejestracji certyfikatów można sprawdzić w zakładce „Chcę sprawdzić przypisane e-podpisy” w zakładce „aktywne” (gdzie będą widoczne wszyst-

Zastępca notarialny

Pracownik dokonujący czynności

Zgłoszenie danych zastępcy lub pracownika

kie aktywne certyfikaty) lub w zakładce „oczekujące” (gdzie będą widoczne wszystkie certyfikaty oczekujące na zatwierdzenie przez GIIF). Dokonywanie zgłoszeń, raportowania, korekt możemy dokonywać tylko w oparciu o certyfikat o statusie „aktywny”.

Aby usunąć nadane uprawnienia, należy dokonać aktualizacji danych instytucji obowiązanej w sposób opisany powyżej oraz usunąć certyfikat zastępcy lub pracownika z listy certyfikatów w zakładce „Chcę dodać nowy e-podpis”, zaznaczając certyfikat na liście certyfikatów i usuwając go.

3. Który formularz chcesz wypełnić?

| | |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Formularz transakcji gotówkowej | Wybierz rodzaj formularza, który chcesz wypełnić. |
| Formularz transakcji transferu | PAMIĘTAJ: Nie istnieje wzór papierowego odpowiednika formularza transakcji ponadprogowej. Wszystkie formularze wypełnia się w formie elektronicznej, jedynie przekazanie wypełnionego formularza może odbyć się na dwa sposoby – z wykorzystaniem e-podpisu lub bez. |
| Formularz transakcji wymiany | PAMIĘTAJ: Jeśli chcesz przesłać transakcję za pomocą e-podpisu upewnij się że Twój e-podpis został dodany w systemie, a Twoje dane znajdują się na formularzu identyfikującym instytucji obowiązanej. |
| Formularz transakcji notarialnej - do GIIF, tylko połączenie spółek | Zobacz: > Transakcje ponadprogowe > e-podpis > Jak sprawdzić czy kwalifikowany podpis elektroniczny został prawidłowo dodany do systemu? > Jak sprawdzić jakie e-podpisy zostały przypisane do instytucji obowiązanej oraz jakie mają statusy? |
| Wspólny formularz transakcji notarialnej do Szefera KAS i GIIF | |

Notatki

.....

.....

.....

.....

.....

.....

4. Przesyłanie raportów

Zgodnie z art. 78 ust. 1 TerroryzmU instytucja obowiązana przekazuje za pomocą środków komunikacji elektronicznej informacje, o których mowa w art. 72 TerroryzmU, oraz formularz, o którym mowa w art. 77 TerroryzmU (ust. 1). Minister właściwy do spraw finansów publicznych udostępnia, w formie dokumentu elektronicznego, wzory informacji, o których mowa w art. 72 TerroryzmU, oraz wzór formularza, o którym mowa w art. 77 TerroryzmU (ust. 2).

Sposób sporządzania i przekazywania informacji o transakcjach oraz formularza identyfikującego, a także tryb ich przekazywania został określony w rozporządzeniu Ministra Finansów z 4.10.2018 r. w sprawie przekazywania informacji o transakcjach oraz formularza identyfikującego instytucję obowiązującą (Dz.U. z 2018 r. poz. 1946; dalej jako: InfTranR).

Informacja o transakcjach oraz formularz identyfikujący są przekazywane zgodnie z odpowiadającymi im wzorami dokumentów elektronicznych, opublikowanymi w centralnym repozytorium wzorów dokumentów elektronicznych. Są przesłane w formie szyfrowanej; po otrzymaniu ich przez system teleinformatyczny GIIF są rozszyfrowywane, system weryfikuje zgodność ich struktury ze wzorem dokumentu elektronicznego i spójności danych oraz ważności podpisu.

Weryfikacja dotyczy kwestii formalnych (zgodności przesyłanych informacji o transakcjach oraz formularza identyfikacyjnego ze strukturą logiczną) oraz potwierdzeniem ważności podpisu i prawidłowości jego użycia (np. czy jego posiadacz złożył prawidłowy i potwierdzony przez system GIIF formularz identyfikujący), **nie dotyczy błędów merytorycznych** treści (np. omyłkowego wpisania nieprawidłowej wartości transakcji, czy użycia formularza raportowania nieadekwatnego dla transakcji).

Po zweryfikowaniu zgodności przesyłanych danych system wydaje urzędowe poświadczenie odbioru, które należy **pobrać i zachować**.

Weryfikacja dokumentów

Notatki

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

5. Dokonywanie korekty przesyłanych raportów

W przypadku **stwierdzenia przez instytucję obowiązującą (notariusza lub osoby go zastępującej, lub pracownika) błędu** w przekazanej informacji o transakcjach albo formularzu identyfikującym oraz w przypadku aktualizacji formularza identyfikującego instytucja obowiązująca przekazuje ich korektę. Rozporządzenie nie wskazuje terminu na dokonanie tej korekty, wobec czego należy przyjąć, że korekta powinna być dokonana niezwłocznie po zauważeniu błędu.

Błąd

W przypadku stwierdzenia przez GIIF, że:

- 1) przekazany dokument obejmujący informację o transakcjach lub formularz identyfikujący jest uszkodzony lub
- 2) informacja o transakcjach lub formularz identyfikujący zostały przekazane z naruszeniem przepisów Terroryzmu (art. 72 ust. 6, art. 73 ust. 1 lub art. 77 ust. 1 lub 2), lub
- 3) informacja o transakcjach lub formularz identyfikujący zawiera błąd – instytucja obowiązana przekazuje ponownie albo koryguje odpowiednio informację o transakcjach albo formularz identyfikujący, **w terminie trzech dni roboczych** od dnia wpływu, albo udostępnienia tej instytucji żądania ponownego ich przekazania albo skorygowania.

Forma korekty

Aby przesłać sprostowanie błędów w akcie notarialnym, który został już poprawnie zgłoszony w Systemie teleinformatycznym Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (SI*GIIF) (transakcja ma status „poprawny”), należy użyć opcji „Korekta” na górze formularza oraz podać dokładnie ten sam numer repertorium i numer czynności wskazane w pierwotnej transakcji.

Następnie raz jeszcze wprowadzić dane do poszczególnych rubryk, korygując dostrzeżone błędy. Po wprowadzeniu prawidłowych danych należy raz jeszcze wysłać raport, podpisując go podpisem kwalifikowanym.

W programach komercyjnych dokonywanie korekty przesłanego raportu odbywa się w ten sam sposób, jak w systemie SI*GIIF.

Dodatkowo, na platformie Rejestry Notarialne, moduł CREWAN należy dodać, poprzez użycie przycisku „Sprostuj” w rekordzie zawierającym prostowany akt notarialny, elektroniczny wypis protokołu prostującego lub elektroniczny wypis aktu notarialnego w brzmieniu ustalonym protokołem prostującym (tekst jednolity po sprostowaniu).

➔ Całość procedury zgłaszania sprostowania aktu notarialnego na platformie Rejestry Notarialne, moduł CREWAN została opisana w Zeszycie Nr 4.

W przypadku, gdy przesłany do systemu SI*GIIF raport o transakcji nie zawierał błędu, podlegającego sprostowaniu, nie jest wymagane przesłanie korekty raportu.

W takiej sytuacji jedynie na platformie Rejestry Notarialne, moduł CREWAN należy dodać, w sposób opisany powyżej, elektroniczny wypis protokołu prostującego lub elektroniczny wypis aktu notarialnego w brzmieniu ustalonym protokołem prostującym (tekst jednolity po sprostowaniu).

➔ Całość opisana w Zeszycie Nr 4.

Notatki

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

6. System teleinformatyczny

System teleinformatyczny Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (SI*GIIF), służący do przesyłania przez instytucje obowiązane: formularzy identyfikujących, raportów o transakcjach oraz e-zawiadomień został stworzony na podstawie InfTranR.

System SI*GIIF został udostępniony na stronie <https://www.giif.mofnet.gov.pl/#/glowna> (dostęp: 17.10.2024 r.).

Cała zawartość dostępna jest dla instytucji obowiązanych, które uprzednio skutecznie zarejestrowały się w systemie SI*GIIF, przesyłając formularz identyfikujący instytucję obowiązaną, po zalogowaniu się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, zarejestrowanym uprzednio systemie SI*GIIF.

Uwaga szczegółowa

System SI*GIIF obecnie dostępny jest w godzinach 7:00–17:30 od poniedziałku do piątku w dni robocze.

Obecnie dostępne funkcjonalności systemu SI*GIIF to:

- 1) przesłanie raportu o pojedynczej transakcji;
- 2) przesłanie zaszyfowanego pliku, zawierającego dane o wielu transakcjach, wyeksportowane z innego programu, użytkowanego przez instytucję obowiązaną (w przypadku kancelarii notarialnych może to być np. NotariatSystem lub RejNet);
- 3) sprawdzenie status przesłanych transakcji lub raportów;
- 4) zgłoszenie lub zaktualizowanie danych instytucji obowiązaney oraz sprawdzenie przesłanych formularzy;
- 5) dodanie nowego e-podpisu i sprawdzenie listy e-podpisów, przypisanych do konkretnej instytucji obowiązaney;

System teleinformatyczny Generalnego Inspektora Informacji Finansowej

Dostępność systemu SI*GIIF

Dostępne funkcjonalności systemu SI*GIIF

- 6) przesłanie e-zawiadomienia i sprawdzenie statusu przesłanych e-zawiadomień;
- 7) pobranie urzędowego poświadczenia odbioru (UPO) (bardzo istotna funkcja z punktu widzenia potwierdzenia wykonania obowiązków przez instytucję obowiązaną);
- 8) dostęp do komunikatów GIIF przeznaczonych dla wszystkich instytucji obowiązanych, bądź komunikatów dedykowanych konkretnym instytucjom obowiązanim;
- 9) możliwość rejestracji na szkolenia (materiały szkoleniowe są później udostępniane w zakładce: Komunikaty dla instytucji obowiązanych).

Z punktu widzenia codziennej praktyki notariusza jako instytucji obowiązanej najistotniejsza jest funkcjonalność pozwalająca na przysłanie raportów o dokonanych transakcjach okazjonalnych, jako indywidualna transakcja lub jako pakiet zbiorczych danych o transakcjach, pobieranie potwierdzeń prawidłowego przesłania danych oraz przesyłanie e-zawiadomień do GIIF w sytuacjach określonych w art. 74, 86 i 90 ust. 1 TerroryzmU.

Notatki

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

7. Zawiadomienia kierowane do GIIF

Zawiadomienia kierowane do GIIF mogą dotyczyć następujących sytuacji:

- 1) **art. 74 TerroryzmU** – zawiadamianie o okolicznościach, które mogą wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;
- 2) **art. 86 TerroryzmU** – zawiadamianie o przypadku powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że określona transakcja lub określone wartości majątkowe mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu, które może w odniesieniu do praktyki notarialnej skutkować wstrzymaniem transakcji w przypadku powzięcia uzasadnionego podejrzenia, iż określone wartości majątkowe, przyjęte do depozytu notarialnego, mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu;

Przysłanie raportów o dokonanych transakcjach okazjonalnych

Zawiadomienia kierowane do GIIF

- 3) **art. 90 ust. 1 TerroryzmU** – zawiadomienie o dokonanej transakcji, o której mowa w art. 86 ust. 1 TerroryzmU, w przypadku gdy przekazanie zawiadomienia było niemożliwe przed jej przeprowadzeniem.

Notatki

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

8. Raportowanie transakcji do GIIF – zakres i termin

Zakres raportowanych danych określa art. 72 ust. 6 pkt 1–7a TerroryzmU, **termin raportowania** wskazany jest w art. 72 ust. 5 pkt 5 TerroryzmU – **7 dni od dnia sporządzenia aktu notarialnego** – w przypadku informacji, których wartość przekracza 15 000 EUR, natomiast w przypadku transakcji, których mowa w art. 90 ust. 1 i 2 TerroryzmU, zawiadomienia należy dokonać **niezwłocznie**.

Zakres i termin raportowania

Przepis ustawy

Art. 72 TerroryzmU

1. Instytucje obowiązane, z wyjątkiem instytucji, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 11, 13–15a i 18, przekazują Generalnemu Inspektorowi informacje o:

- 1) przyjętej wpłacie lub dokonanej wypłacie środków pieniężnych o równowartości przekraczającej 15 000 euro;
- 2) wykonanym transferze środków pieniężnych o równowartości przekraczającej 15 000 euro, z wyjątkiem:
 - a) transferu środków pieniężnych pomiędzy rachunkiem płatniczym i rachunkiem lokaty terminowej, które należą do tego samego klienta w tej samej instytucji obowiązanej,
 - b) krajowego transferu środków pieniężnych z innej instytucji obowiązanej,
 - c) transakcji związanej z gospodarką własną instytucji obowiązanej, która została przeprowadzona przez instytucję obowiązaną we własnym imieniu i na własną rzecz, w tym transakcji zawartej na rynku międzybankowym,

Informacje przekazywane Generalnemu Inspektorowi przez instytucje obowiązane

- d) transakcji przeprowadzonej w imieniu lub na rzecz jednostek sektora finansów publicznych, o których mowa w art. 9 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych,
 - e) transakcji przeprowadzonej przez bank zrzeszający banki spółdzielcze, jeżeli informacja o transakcji została przekazana przez zrzeszony bank spółdzielczy,
 - f) przewłaszczenia na zabezpieczenie wartości majątkowych wykonanego na czas trwania umowy przewłaszczenia z instytucją obowiązaną.
2. Obowiązek przekazywania informacji, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, dotyczy również transferu środków pieniężnych spoza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej na rzecz odbiorcy, którego dostawcą usług płatniczych jest instytucja obowiązana.
3. Instytucje obowiązane przekazują Generalnemu Inspektorowi informacje o przeprowadzonej transakcji kupna lub sprzedaży wartości dewizowych, której równowartość przekracza 15 000 euro, albo o pośredniczeniu w przeprowadzeniu takiej transakcji.
4. Instytucje obowiązane, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 13, przekazują Generalnemu Inspektorowi informacje o czynnościach wymienionych w tym przepisie, których równowartość przekracza 15 000 euro.
5. Instytucje obowiązane przekazują informacje w terminie 7 dni od dnia:
- 1) przyjęcia wpłaty lub dokonania wypłaty środków pieniężnych – w przypadku informacji, o których mowa w ust. 1 pkt 1;
 - 2) wykonania transakcji płatniczej transferu środków pieniężnych – w przypadku informacji, o których mowa w ust. 1 pkt 2;
 - 3) udostępnienia środków płatniczych odbiorcy – w przypadku informacji, o których mowa w ust. 2;
 - 4) przeprowadzenia albo pośredniczenia w przeprowadzeniu transakcji kupna lub sprzedaży wartości dewizowych – w przypadku informacji, o których mowa w ust. 3;
 - 5) sporządzenia aktu notarialnego – w przypadku informacji, o których mowa w ust. 4.
6. Informacje, o których mowa w ust. 1–5, zawierają:
- 1) niepowtarzalny identyfikator transakcji w ewidencji instytucji obowiązanej;
 - 2) datę albo datę i godzinę przeprowadzenia transakcji;
 - 3) dane identyfikacyjne, o których mowa w art. 36 ust. 1, klienta wydającego dyspozycję lub zlecenie przeprowadzenia transakcji;
 - 4) posiadane dane identyfikacyjne, o których mowa w art. 36 ust. 1, pozostałych stron transakcji;
 - 5) kwotę i walutę transakcji albo wagę i próbę złota dewizowego lub platyny dewizowej będących przedmiotem transakcji;
 - 6) rodzaj transakcji;
 - 7) tytuł transakcji;
 - 7a) przedmiot transakcji, a jeżeli przedmiotem transakcji jest nieruchomości, także adres lub miejsce jej położenia – w przypadku informacji przekazanych przez instytucje obowiązane, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 13;
 - 8) sposób wydania dyspozycji lub zlecenia przeprowadzenia transakcji;
 - 9) numery rachunków wykorzystanych do przeprowadzenia transakcji oznaczone identyfikatorem Międzynarodowego Numeru Rachunku Bankowego (IBAN) lub identyfikatorem zawierającym kod kraju oraz numer rachunku w przypadku rachunków nieoznaczonych IBAN.

Notatki

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

9. Zakres informacji o transakcjach notarialnych

W oparciu o art. 72 ust. 6 Terroryzmu oraz InfTranR w ramach systemu SI*GIIF zostały stworzone cztery formularze raportowania o transakcjach: formularz transakcji gotówkowej, formularz transakcji transferu, formularz transakcji wymiany oraz formularz transakcji notarialnej. Na skutek zmian, wprowadzonych ustawą z 7.10.2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2022 r. poz. 2180 ze zm.), zmieniono sposób raportowania przez notariuszy transakcji, tworząc wspólny kanał przesyłania informacji o transakcjach jednocześnie do GIIF i szefa KAS.

↳ Więcej o zmianach w **pkt 12**.

W ramach systemu SI*GIIF został udostępniony wspólny „formularz transakcji notarialnej do Szefa KAS i GIIF”. Jednocześnie, z uwagi na fakt, że nie wszystkie transakcje przesyłane do GIIF, podlegają obowiązkowi raportowania do KAS, utrzymano „Formularz transakcji notarialnej – do GIIF, tylko połączenie spółek”, dotyczy on jednak tylko jednego rodzaju czynności – połączeń spółek w trybie art. 492 ustawy z 15.9.2000 r. – Kodeks spółek handlowych (t.j. Dz.U. z 2024 r. poz. 18 ze zm.: dalej jako: KSH), bez podwyższania kapitału zakładowego spółki przejmującej lub nowoutworzonej spółki, na którą przechodzi majątek wszystkich łączących się spółek za udziały albo akcje nowej spółki.

↳ Sposób raportowania wskazanych wyżej transakcji jest bliżej umówiony w **Rozdziale 2** niniejszego zeszytu.

Obecnie formularz transakcji notarialnej do Szefa KAS i GIIF (zgodnie z informacją udostępnioną na stronie) zawiera następujące dane:

- 1) datę przeprowadzenia transakcji;
- 2) niepowtarzalny numer repertorium w ewidencji instytucji obowiązanej;
- 3) numer czynności;
- 4) tytuł transakcji;
- 5) rodzaj transakcji;

Zakres informacji o transakcjach notarialnych

Formularz transakcji notarialnej do Szefa KAS i GIIF

Połączenie spółek w trybie art. 492 KSH

Dane formularza transakcji notarialnej do Szefa KAS i GIIF

- 6) transakcja notarialna, kwotę i walutę transakcji;
- 7) sposób wydania dyspozycji:
 - a) bez depozytu,
 - b) z depozytem dokumentu,
 - c) z depozytem pieniędzy,
 - d) z depozytem papierów wartościowych;
- 8) dane podmiotów uczestniczących w transakcji (osoby fizyczne lub prawne).

Z porównania zakresu raportowania transakcji notarialnych, wskazanego w art. 72 ust. 6 Terroryzmu oraz zakresu wymaganego przez system SI*GIIF wynika, że nie jest wymagane wskazywanie przy raportowaniu transakcji notarialnej pkt 8 i 9 przywołanego przepisu, tj.: 8) sposobu wydania dyspozycji lub zlecenia przeprowadzenia transakcji, 9) numerów rachunków wykorzystanych do przeprowadzenia transakcji oznaczonych identyfikatorem Międzynarodowego Numeru Rachunku Bankowego (IBAN) lub identyfikatorem zawierającym kod kraju oraz numer rachunku w przypadku rachunków nieoznaczonych IBAN.

Notatki

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

10. Problemy pojawiające się przy korzystaniu z systemu SI*GIIF

W trakcie przesyłania raportów przez instytucje obowiązane do systemu SI*GIIF pojawiały się problemy uniemożliwiające ich poprawne przesłanie. Na stronie GIIF, służącej do przesyłania raportów, zostały umieszczone najczęściej zadawane pytania, wraz z odpowiedzią, będące próbą rozwiązania problemu.

Poniżej przytoczone zostały pytania wraz z odpowiedziami, które mogą mieć zastosowanie do raportowania transakcji notarialnych.

Problemy pojawiające się przy korzystaniu z systemu SI*GIIF

Uwagi szczegółowe

1. W jaki sposób sprawdzić, czy transakcja ponadprogowa lub plik z transakcjami zostały przekazane prawidłowo do GIIF?

Najprostszym sposobem sprawdzenia, czy pojedyncza transakcja lub plik z transakcjami zostały dostarczone prawidłowo, jest zalogowanie się do systemu i sprawdzenie statusu transakcji.

2. Co zrobić, gdy wystąpi błąd podczas przesyłania informacji o transakcji?

Najpierw upewnij się, że spełnione są wymagania techniczne pozwalające w pełni korzystać z SI*GIIF.

Pamiętaj również, że w przypadku przesyłania informacji za pomocą e-podpisu używany e-podpis musi być przypisany do instytucji obowiązanej i zatwierdzony.

Jeżeli mimo poprawnej konfiguracji i zatwierzonego e-podpisu podczas przesyłania informacji o transakcji ponadprogowej występuje błąd, który się powtarza, skontaktuj się z pomocą informatyczną.

3. Co zrobić, jeżeli status transakcji w SI*GIIF różni się od statusu transakcji w programie komercyjnym, którego używam do wysyłania informacji do GIIF?

Na rynku dostępnych jest wiele programów służących do przesyłania informacji do GIIF, jednak nie są one kontrolowane przez Ministerstwo. **Status wyświetlany w SI*GIIF jest statusem wiążącym.**

4. Jak pobrać UPO dla przesłanej transakcji ponadprogowej?

Gdy transakcję ponadprogową przesłano za pomocą e-podpisu, to:

- 1) zaloguj się do SI*GIIF;
- 2) przejdź do listy przesłanych transakcji ponadprogowych, korzystając z funkcji „Chcę sprawdzić status przesłanych transakcji ponadprogowych”;
- 3) pojawi się lista przesłanych transakcji ponadprogowych, zarówno pojedynczych transakcji przesłanych z wykorzystaniem formularza na stronie SI*GIIF, jak i transakcji przesłanych w zaszyfrowanym pliku;
- 4) jeżeli plik ma status „PLIK_POPRAWNY”, kliknij link „Pobierz plik UPO” znajdujący się pod nazwą pliku.

5. Jak sprawdzić historię przesłanych transakcji oraz ich statusy?

Historię przesłanych transakcji ponadprogowych znajdziesz po zalogowaniu się do SI*GIIF pod funkcją „Chcę sprawdzić status przesłanych transakcji ponadprogowych” na stronie głównej.

6. Jakie mogą być statusy przesłanych transakcji ponadprogowych i co one oznaczają?

- 1) „NIEPOPRAWNY” – przesłany plik jest niepoprawnie sformatowany, niezaszyfrowany, podpisany niewłaściwym podpisem lub zawiera inne błędy;
- 2) „PLIK_POPRAWNY” – przesłany plik jest poprawnie sformatowany;
- 3) „ZAREJESTROWANY” – przesłany plik oczekuje na przetworzenie;
- 4) „OCZEKUJE” – przesłany plik jest poprawnie sformatowany, ale oczekuje na sprawdzenie, czy e-podpis nie został zastrzeżony, lub na papierowe potwierdzenie transakcji.

7. Jakie są najczęstsze powody błędów w plikach z transakcjami i co one oznaczają?

Przykładowe powody błędów w plikach z transakcjami:

- 1) „Certyfikat użyty do podpisu, o numerze seryjnym (...) nie jest zarejestrowany w Instytucji o NIPie (...)” – podpis kwalifikowany użyty do podpisania przesłanego pliku, nie został zarejestrowany w SI*GIIF. Dodaj użyty podpis do systemu i poczekaj na jego zatwierdzenie;

Prawidłowe przekazanie transakcji do GIIF

Błąd podczas przesyłania informacji o transakcji

Różnice w statusie

Pobranie UPO

Historia i status przesłanych transakcji

Rodzaje statusów przesłanych transakcji ponadprogowych

Błędy i ich powody

[Przejdź do księgarńi →](#)

ksiegarnia.beck.pl