

FAQ – często zadawane pytania i odpowiedzi w zakresie raportowania kwartalnego

Kontakt:

- raporty.giif@mf.gov.pl – w sprawach merytorycznych (np. problemy dotyczące pytań znajdujących się w formularzu)
- dif.giif@mf.gov.pl – w sprawach technicznych (np. problemy z logowaniem, problemy z certyfikatem, problemy z kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

PYTANIA MERYTORYCZNE

- 1) Jak interpretować pytanie nr 38 - czy chodzi o zastosowanie wobec klientów/transakcji środków ograniczających, polegających na zamrożeniu środków (potwierdzony przypadek), czy chodzi o liczbę wszystkich transakcji wobec których podjęto weryfikację o konieczności zastosowania Ustawy sankcyjnej?**

Odpowiedź: W odpowiedzi na pytanie nr 38, instytucja obowiązana (dalej „IO”) wpisuje tylko potwierdzone przypadki zamrożenia środków finansowych, funduszy lub zasobów gospodarczych.

- 2) Jak odpowiedzieć na pytanie nr 38 w przypadku:**

Przykład 1: IO raportuje dane za I kwartał 2023 r. 4 stycznia 2023 r. IO zamroziła „Spółce X” kwotę 200 tys. euro na podstawie art. 1 ust. 1 Ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspierania agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. 2022 r., poz. 835 ze zm.)

Odpowiedź: W odpowiedzi na pytanie nr 38, IO wpisuje liczbę przypadków „1” oraz kwotę i zamrożonych środków pieniężnych (poprzez przycisk „Dodaj zamrożone środki”).

Przykład 2: IO raportuje dane za I kwartał 2023 r. 4 stycznia 2023 r. IO zamroziła „Spółce X” kwotę 200 tys. euro na podstawie art. 1 ust. 1 Ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspierania agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. 2022 r., poz. 835 ze zm.)

Z kolei w dniu 1 marca 2023 r. IO zamroziła „Spółce Y” zasoby gospodarcze tj. np. numizmaty, o wartości 40 tys. złotych.

Odpowiedź: W odpowiedzi na pytanie nr 38, IO wpisuje liczbę przypadków „2” oraz kwotę i zamrożonych środków pieniężnych tj. 200 tys. euro i 40 tys. Złotych (poprzez dwukrotne skorzystanie z opcji „Dodaj zamrożone środki”).

Przykład 3: IO raportuje dane za I kwartał 2023 r. W dniu 4 stycznia 2023 r. IO zamroziła „Spółce X” kwotę 200 tys. euro na podstawie art. 1 ust. 1 Ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspierania agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. 2022 r., poz. 835 ze zm.)

Z kolei w dniu 2 marca 2023 r. IO zamroziła „Spółce Y” zasoby gospodarcze tj. np. numizmaty, o wartości 40 tys. złotych. Kolejno, w dniu 10 marca 2023 r. IO zamroziła „Spółce X” kwotę 100 tys. złotych.

Odpowiedź: W odpowiedzi na pytanie nr 38, IO wpisuje liczbę przypadków „3” oraz kwotę i zamrożonych środków pieniężnych tj. 200 tys. euro i 140 tys. złotych.

Przykład 4: IO raportuje dane za I kwartał 2023 r. W dniu 4 stycznia 2023 r. IO zamroziła „Spółce X” kwotę 200 tys. euro na podstawie art. 1 ust. 1 Ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspierania agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. 2022 r., poz. 835 ze zm.). Następnie stwierdzono, że zamrożenie środków pieniężnych było bezzasadne i w dniu 9 stycznia 2023 r. środki zostały odmrożone.

Odpowiedź: W odpowiedzi na pytanie nr 38, IO wpisuje liczbę przypadków „0”.

Przykład 5: IO raportuje dane za I kwartał 2023 r. W dniu 4 stycznia 2023 r. IO zamroziła „Spółce X” kwotę 200 tys. euro na podstawie art. 1 ust. 1 Ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspierania agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. 2022 r., poz. 835 ze zm.). Następnie stwierdzono, że zamrożenie środków pieniężnych było bezzasadne i w dniu 9 kwietnia 2023 r. środki zostały odmrożone.

Odpowiedź: IO składa korektę za I kwartał 2023 r. W odpowiedzi na pytanie nr 38, IO wpisuje liczbę przypadków „0”.

- 3) Czy w odpowiedzi na pytanie nr 19 w zakresie „Liczba klientów poddanych analizie pod kątem identyfikacji okoliczności lub transakcji podejrzanych” powinni się znaleźć klienci, którzy w ramach danego kwartału pojawiali się kilkakrotnie na alertach? Przykład: 10 alertów wygenerowanych jednego dnia dla 1 klienta.**

Odpowiedź: W odpowiedzi na pytanie nr 19, IO wpisuje liczbę klientów „1”.

- 4) Czy w związku z wprowadzeniem nowej formy raportowania przewidywana jest możliwość przekazania jednorazowo sprawozdań za ponad 300 banków spółdzielczych?**

Odpowiedź: Nie

- 5) Co zrobić w przypadku, gdy IO chce przekazać dane za IV kwartał 2022 r., a formularz nie przyjmuje daty wcześniejszej niż 2023 r.**

Odpowiedź: Raporty za 2022 rok (oraz wcześniejsze) należy wysyłać na poprzednich zasadach, nie przez aktualny formularz raportowania kwartalnego.

- 6) Czy w odpowiedzi na pytania nr 22, 24, 26 należy uwzględnić dane przekazane do GIIF w ramach odpowiedzi na pytania nr 12 i 13?**

Odpowiedź: Tak, w odpowiedziach na pytania 22, 23, 24, 25 i 26 należy uwzględnić liczby wskazane w odpowiedziach na pytanie 12 i 13.

- 7) Czy pytanie nr 5 odnosi się wyłącznie do relacji z klientami - osobami fizycznymi o potwierdzonym statusie PEP? Czy powinniśmy również uwzględniać w ramach sprawozdania relacje z klientami - osobami prawnymi, gdzie (co najmniej) jeden z reprezentantów posiada status PEP?**

Odpowiedź: Tak, pytanie odnosi się wyłącznie do osób z potwierdzonym statusem PEP. Do osób prawnych ze statusem PEP odnosi się pytanie 6.

Przykład: Jeżeli Pan Jan Kowalski jest osobą ze statusem PEP i jednocześnie jest beneficjentem rzeczywistym w „Spółce X”. Klientem IO jest Pan Jan Kowalski jako osoba fizyczna (jako klient indywidualny) oraz osobnym klientem IO jest „Spółka X”. To w takim przypadku IO raportuje w odpowiedzi na pytanie nr 5 i 6 Jana Kowalskiego posiadającego status PEP.

- 8) Czy odpowiadając na pytania dotyczące klientów aktywnych instytucje obowiązane prowadzące rejestry akcjonariuszy mają uwzględniać akcjonariuszy, zastawników lub użytkowników akcji wpisanych do prowadzonego rejestru?**

Odpowiedź: Nie. Nie raportujemy tych osób, jako klientów w statystyce kwartalnej mimo, że są oni klientami w rozumieniu przepisów ustawy.

- 9) Czy kwartalne raportowanie do GIIF z zakresu ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu zastępuje raportowanie do KNF w zakresie nadzoru ostrożnościowego?**

Odpowiedź: Nie. Raportowania kwartalne do GIIF z zakresu ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i do KNF w zakresie nadzoru ostrożnościowego są dwoma niezależnymi od siebie obowiązkami sprawozdawczymi.

- 10) Czy w ramach pytania „Liczba klientów poddanych analizie pod kątem identyfikacji okoliczności lub transakcji podejrzanych” należy wskazać liczbę analiz, które zakończyły się powiadomieniem GIIF lub tylko te, które wymagały pogłębionej analizy?**

Odpowiedź: Nie. W odpowiedzi na pytanie wykazuje się liczbę klientów poddanych analizie w danym okresie sprawozdawczym wykonane przez analityków lub inne dedykowane osoby, bez względu na wynik tej analizy (np. brak podejrzeń, zgłoszenie GIIF)

Uwaga: Wskazanie wartości 0 (zero) oznacza, że Instytucja Obowiązana nie wykonała w raportowanym kwartale analiz transakcji, o której mowa w art. 34 ust. 1 pkt 4 lit. a oraz art. 43 ust. 3 ustawy AML oraz nie zidentyfikowała okoliczności, które wymagały rozważenia zastosowania art. 74 ust. 1 ustawy AML. Wpisanie odpowiedzi 0 (zero) wymaga uzasadnienia w polu komentarz.

11) Czy w ramach liczby klientów o statusie PEP biuro maklerskie powinno raportować tylko tych klientów PEP, którzy posiadają wyłącznie produkt inwestycyjny w Biurze Maklerskim (nie posiadają rachunku w Banku)?

Odpowiedź: Biuro Maklerskie powinno raportować wszystkich klientów o statusie PEP bez względu na to, czy posiadają inne produkty w Banku. Prawidłowe raportowanie zawiera łączną liczbę zarówno klientów o statusie PEP nie posiadających innych produktów finansowych niż rachunek inwestycyjny w Biurze Maklerskim oraz tych, którzy posiadają rachunek inwestycyjny i np. rachunek bieżący w Banku.

12) Czy w ramach pytania 29 „Liczba przekazów pieniężnych”, IO powinna uwzględnić usługę polegającą na przyjęciu przez IO od klienta gotówki oraz jej przekazaniu poprzez system ELIXIR na rachunek odbiorcy w innym banku?

Odpowiedź: IO powinna uwzględnić w odpowiedzi tylko te przypadki, w których transfer środków płatnika dokonywany jest bez udziału rachunku płatniczego płatnika w danej IO.

- Jeśli IO prowadzi rachunek płatniczy dla klienta i przyjmuje wpłatę na ten rachunek (w formie gotówkowej lub bezgotówkowej), a następnie dokonuje transferu do innego dostawcy usług płatniczych, to takiego transferu IO nie raportuje.
- Jeśli IO nie prowadzi rachunku płatniczego dla danego klienta i oferuje usługę przyjęcia wpłaty (w formie gotówkowej lub bezgotówkowej), którą później przekazuje na wskazany rachunek u innego dostawcy usług płatniczych, to jest to przekaz pieniężny powinien być uwzględniony w odpowiedzi na pytanie 29.

13) Co należy rozumieć pod wyłączeniem z opisu do pytania z pkt 29 „opłaty abonamentowe, opłaty za media itp.”?

Odpowiedź: Poza opłatami związanymi z abonamentem i mediami należy przez to rozumieć:

- składki na polisy ubezpieczeniowe
- podatki,
- grzywny, mandaty (np. do urzędu skarbowego lub do gminy)
- wpłaty na ZUS/KRUS

14) Czy zawarte w formularzu statystyki kwartalnej pytania 29 i 30 są ze sobą powiązane?

Odpowiedź: Tak. Odpowiedź na pytanie 30 zawiera sumę wartości przekazów wskazanych w odpowiedzi na pytanie 29.

15) Czy w odpowiedzi na pytanie 40 Liczba nowych klientów w kwartale, należy uwzględniać klientów, którzy w danym kwartale stali się klientami oraz przestali nimi być?

Przykład: klient początkiem lutego 2025 otwiera konto maklerskie, wpłaca środki finansowe, nabywa akcje. Pod koniec tego samego miesiąca sprzedaje akcje, wypłaca środki i zamyka konto maklerskie (stosunki gospodarcze z tym klientem zostają zakończone).

Odpowiedź: Tak, należy takie przypadki uwzględniać w statystyce kwartalnej.

- 16) Czy w pytaniu nr 39 „liczba wszystkich pracowników” odnosi się do liczby wszystkich pracowników, którzy wykonują dowolne zadania związane z procesami AML, w tym tych pracowników, których zadania realizowane w procesie AML stanowią tylko nieznaczną część etatu? Czy intencją jest raportowanie liczby pracowników, czy liczby etatów?**

Odpowiedź: Należy raportować liczbę pracowników, a nie etatów. Tak więc, jeśli zadania realizowane w procesie AML stanowią tylko część ich obowiązków, to należy ich uwzględniać w odpowiedzi na to pytanie. Ponadto nie należy raportować pracowników realizujących bezpośrednią obsługę klienta.

- 17) Jak należy traktować następującą sytuację: w trakcie kwartału IO A przekazuje swoich klientów detalicznych do IO B. Która IO powinna ująć tych klientów w raportowaniu kwartalnym?**

Odpowiedź: Tych klientów powinna zaraportować IO, która na koniec danego kwartału utrzymuje stosunki gospodarcze z danymi klientami.

PYTANIA TECHNICZNE

- 1) Czy jest możliwość korzystania z systemu SIGIIF przez osoby pracujące na IOS, gdyż nie można zainstalować oprogramowania niezbędnego do korzystania z systemu SIGIIF, w tym oprogramowania niezbędnego do korzystania z podpisu elektronicznego KIR (System SI GIIF nie jest dostosowany do oprogramowania IOS oraz mobilnego podpisu elektronicznego oferowanego przez KIR).**

Odpowiedź: Obecnie obsługa systemu SIGIIF na IOS nie jest dostępna.

- 2) Czy w jednostkach zobowiązanych raportujących z innego kraju niż Polska nie ma możliwości korzystania z systemu SIGIIF? Dotyczy to m.in. sytuacji, gdy program SIGIIF jest zainstalowany na zdalnym pulpicie w jednostce macierzystej, która ma siedzibę w innym państwie niż Polska lub raportowanie następuje z innego kraju niż Polska (np. jednostka raportująca jest w innym kraju w ramach centrum usług wspólnych).**

Odpowiedź: Proszę o przesyłanie adresów IP na skrzynkę dif.giif@mf.gov.pl wraz ze wskazaniem NIP IO

- 3) Czy jest możliwość wydrukowania raportów lub zapisywania go do PDF?**

Odpowiedź: Nie ma takiej możliwości. GłIF pracuje nad rozwiązaniem umożliwiającym zapisywanie raportu do PDF. Kiedy pojawi się to rozwiązanie odpowiednia funkcjonalność pojawi się w formularzu statystyki kwartalnej.

- 4) Co w przypadku, gdy IO prowadzi działalność w formie oddziału tj: oddział banku zagranicznego (OB.); oddział instytucji kredytowej (OK); oddział unijnej instytucji płatniczej (UP); oddział unijnej instytucji pieniądza elektronicznego (UE); oddział instytucji finansowej EOG (OF); oddział zagranicznej firmy inwestycyjnej (ZI), a oddział ten posiada wyłącznie NIP spółki macierzystej a nie posiada NIP nadanego dla oddziału?**

Odpowiedź: W przypadku składania raportu kwartalnego przez oddział, w miejsce „NIP oddziału” należy wpisać „2222222222”.

W przypadku uzyskania NIP nadanego dla oddziału, należy składać kolejne raporty wskazując nadany NIP w polu „NIP oddziału”. Nie ma obowiązku składania korekt obejmujących fakt, że nadano oddziałowi NIP.