

## Transakcje powyżej 15 000 Euro będą kontrolowane.

Wszystkie instytucje finansowe oraz firmy świadczące usługi księgowe powinny rejestrować transakcje o wartości przekraczającej 15 tys. euro i informować o nich Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF) - proponuje Ministerstwo Finansów.

Resort przygotował projekt nowelizacji ustawy o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu.

### **Według obowiązującego prawa np. firmy księgowe czy instytucje kredytowe nie muszą informować GIIF o transakcjach wartości powyżej 15 tys. euro**

MF uzasadnia, że nowelizacja ma m.in. dostosować polskie przepisy do dyrektyw unijnych oraz rekomendacji Specjalnej Grupy ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu (Financial Action Task Force - FATF). Polska stara się o uzyskanie członkostwa w tej organizacji.

Projekt przewiduje m.in. zmianę tytułu ustawy. Będzie się ona nazywać ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. W związku z tym pojawi się w niej definicja prania pieniędzy.

Zgodnie z planami resortu finansów poszerzony zostanie krąg tzw. instytucji obowiązanych, czyli podlegających przepisom ustawy. Zmienione przepisy obejmą m. in. wszystkie instytucje finansowe i kredytowe, oraz prowadzące działalność związaną z przekazywaniem pieniędzy, a także podmioty uprawnione do usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych. Uszczegółowione mają też zostać zasady identyfikacji i weryfikacji tożsamości klientów przez instytucje sektora finansowego i niefinansowego podlegające ustawie. Większość przepisów nowelizacji ma wejść w życie w 14 dni od dnia ogłoszenia.

*Wg Ministerstwa Finansów* "rdż" "ddż" o informacji:

## Ruszają dotacje na prace badawczo – rozwojowe.

Wnioski o dofinansowanie z pieniędzy UE prac badawczo-rozwojowych oraz wdrażanie ich wyników od poniedziałku można składać do Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (PARP). O dotacje mogą się ubiegać małe i średnie przedsiębiorstwa (MSP).

Realizacja projektów będzie współfinansowana z Programu Operacyjnego "Innowacyjna Gospodarka".

PARP-owi zależy na tym, aby projekty MSP zakładały nie tylko badania, ale także tworzenie i komercjalizację prototypów.

**Konkurs** ma charakter pilotażowy głównie ze względu na przewidziane środki. W tym roku na wnioski badawcze dla MSP przewidziane jest tylko 30 mln zł.

Budżet programu na lata 2008-2012 to po 390 mln euro na prace badawczo-rozwojowe oraz inwestycje polegające na wdrożeniu ich wyników.

Teraz działania te zostały otwarte dla MSP. Duże firmy będą miały nabór w 2009 roku.

Pierwsze wnioski będzie można składać do 26 września br. Jednak w zależności od ilości i wartości składanych wniosków, runda może zakończyć się wcześniej.

Przewidywany okres rozpatrywania przez PARP wniosków to 3 miesiące. Następny nabór Agencja ogłosi na początku 2009 roku.

*Wg PARP*

## **Akcja „Proste Fundusze”**

W nowej perspektywie dofinansowanie z funduszy strukturalnych dostępne jest w ramach ponad 500 różnych działań (ścieżek dostępu) w programach operacyjnych. W dystrybucję funduszy zaangażowanych jest blisko 150 urzędów i instytucji. We wdrażaniu programów w latach 2007 – 2013 uczestniczy szereg nowych instytucji, zbierających dopiero doświadczenia w tym zakresie. Niejednokrotnie tworzone przez nie procedury i wymagania względem aplikujących i rozliczających projekty beneficjentów są skomplikowane, a czasem również nadmiernie rozbudowane.

Ministerstwo Rozwoju Regionalnego, jako koordynator procesu wdrażania funduszy strukturalnych w skali kraju, wyraźnie dostrzega ten problem. Duże wsparcie w tym zakresie zapewni, zainicjowane przez minister rozwoju regionalnego Elżbietę Bieńkowską, stałe przedsięwzięcie pod nazwą „Proste Fundusze”. W ramach tego przedsięwzięcia przy ministrze rozwoju regionalnego powołany został zespół ekspertów – praktyków, których zadaniem będzie badanie indywidualnych i systemowych przypadków nadmiernej komplikacji procedur. Dotyczy to m.in. kwestii:

- dostępu i rozliczania środków funduszy strukturalnych
- formułowania sugestii zmian wytycznych MRR lub instrukcji wykonawczych poszczególnych instytucji.

Posiedzenie zespołu odbyło się 13 sierpnia 2008 r. Równolegle uruchomiony został w MRR adres poczty elektronicznej. Adres ten jest źródłem kontaktu i zbierania informacji o wszelkich przypadkach nadmiernej komplikacji procedur w instytucjach mających styczność z beneficjentami. Wszyscy, którzy mają uwagi i pomysły na uproszczenie procedur, a więc np.: dla beneficjentów Funduszy Strukturalnych, osób pracujących przy wdrażaniu i rozliczaniu projektów, mogą przesyłać je na adres elektroniczny: **prostefundusze@mrr.gov.pl** lub pocztowy Ministerstwa Rozwoju Regionalnego (ul. Wspólna 2/4, 00-926 Warszawa) z dopiskiem na kopercie „Proste Fundusze” Informacje te będą trafiać do Departamentu Koordynacji i Zarządzania Podstawami Wsparcia Wspólnoty, który będzie je przedkładał pod obrady zespołu ekspertów. Zgłoszone uwagi będą przekazywane również do specjalnie powołanych grup ds. uproszczeń systemu przy każdej Instytucji Zarządzającej programem operacyjnym.

O czym należy pamiętać:

- Uruchamiane źródło kontaktu ws. uproszczeń systemu i procedur nie jest kolejną ścieżką odwoławczą od decyzji instytucji dystrybuujących środki funduszy strukturalnych. Służy wyłącznie przekazywaniu informacji i pomysłów względem przypadków nadmiernych lub niewłaściwych wymagań proceduralnych.
- Aby pomysły i informacje mogły być skutecznie wykorzystane dla poprawy systemu, należy je precyzyjnie opisać podając nazwę programu operacyjnego, działania, czy schematu pomocy oraz instytucji, których dotyczą.
- Przekazywane informacje i propozycje powinny ograniczyć się wyłącznie do programów nowej perspektywy 2007-2013.
- Nie wszystko da się uprościć. Trzeba się niejednokrotnie pogodzić z wymogami stawianymi przez Komisję Europejską czy krajowy system finansów publicznych.

*([www.mrr.gov.pl](http://www.mrr.gov.pl))*