

Każdy płacący gotówkę od 3000 euro będzie podejrzany

29 stycznia 2024

Unia Europejska chce ustalić limit płatności gotówkowych na poziomie 10 tys. euro. Celem nowych regulacji jest „przeciwdziałanie praniu brudnych pieniędzy, szczególnie w kontekście transakcji związanych z rynkiem kryptowalut oraz towarów luksusowych”.

Szwecja jest liderem w Europie w tym zakresie i planuje wycofanie gotówki z obiegu do 2030 r. W całej Unii Europejskiej zostanie ustalony maksymalny limit płatności gotówkowych na poziomie 10 tys. euro. Wszystkie transakcje przekraczające tę kwotę będą musiały być dokonywane za pomocą bankowości elektronicznej.

W przypadku dużych transakcji gotówkowych, o wartości od 3 tys. do 10 tys. euro, konieczne będzie sprawdzenie tożsamości klientów. W sytuacji podejrzenia nielegalnej działalności będzie trzeba zgłosić to właściwym organom. Państwa członkowskie będą miały możliwość ustalenia niższego maksymalnego limitu.

W uzasadnieniu można przeczytać, że przedsiębiorstwa objęte tymi postanowieniami, takie jak instytucje finansowe, banki, agencje nieruchomości, firmy świadczące usługi zarządzania aktywami, kasyna oraz handlowcy, pełnią kluczową rolę w przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Zaznacza się, że te podmioty mają największe możliwości wykrywania podejrzanych działań.

Przepisy obejmą różne sektory, w tym rynek kryptowalut, a także branżę dóbr luksusowych. Sprzedawcy metali i kamieni szlachetnych, biżuterii, luksusowych pojazdów oraz dzieł sztuki zostaną zobligowani do przeprowadzania kontroli klientów i raportowania podejrzanych transakcji.

Na poziomie unijnym zostanie utworzony nowy urząd ds. zwalczania prania brudnych pieniędzy.

W Polsce limity płatności gotówką obowiązują przedsiębiorców, a ustalone są na poziomie 15 tys. zł.

Źródło: [Goniec.net](https://goniec.net)