



SEJM  
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

Druk nr 2860  
Warszawa, 28 marca 2001 r. \*

III kadencja

Pan  
Maciej Płażyński  
Marszałek Sejmu  
Rzeczypospolitej Polskiej

Na podstawie art. 118 ust. 1 Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 2 kwietnia 1997 r. i na podstawie art. 29 ust. 2 regulaminu Sejmu niżej podpisani posłowie wnoszą projekt ustawy:

**- o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł.**

Do reprezentowania wnioskodawców w pracach nad projektem ustawy upoważniamy pana posła Zbigniewa Wawaka.

(-) Andrzej Anusz; (-) Andrzej Chrzanowski; (-) Roman Giedroń;  
(-) Wojciech Hausner; (-) Jan Maria Jackowski; (-) Wiesław Kielbowicz;  
(-) Marek Markiewicz; (-) Mariusz Olszewski; (-) Zdzisław Pupa;  
(-) Czesław Ryszka; (-) Grzegorz Schreiber; (-) Waldemar Mieczysław Sikora;  
(-) Jacek Szczot; (-) Andrzej Szkaradek; (-) Zbigniew Wawak;  
(-) Stanisław Wądołowski; (-) Tomasz Welnicki.

---

\* W dniu 27.04.2001 r. wpłynęła opinia Biura Studiów i Ekspertyz w sprawie zgodności projektu ustawy z prawem UE.

USTAWA

projekt

z dnia.....

**o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł.**

**Art. 1.** W ustawie z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł (Dz. U. Nr 116, poz. 1216, z 2000 r.), wprowadza się następujące zmiany:

w art.49:

- 1) dotychczasową treść oznacza się jako ust.1,
- 2) po ust.1 dodaje się ust.2 i 3 w brzmieniu:
  - „ 2. W okresie do dnia 31 marca 2002 r. przepisy art.11.ust.1 i art.12 ust.2 stosuje się wyłącznie do transakcji, o których mowa w art.8 ust.3.
  3. Instytucja obowiązana przekazać informacje o transakcjach, o których mowa w art. 8 ust.1, przeprowadzonych w okresie od dnia wejścia w życie ustawy do dnia 31 marca 2002 r., w terminie do dnia 30 czerwca 2002 r.”

**Art. 2.** Ustawa wchodzi w życie z dniem ogłoszenia.

## Uzasadnienie

Ustawa z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł nakłada na podmioty uczestniczące w obrocie finansowym, zwane instytucjami obowiązany, obowiązek rejestrowania oraz przekazywania Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej informacji o transakcjach, których równowartość przekracza 10 000 EURO oraz o takich, których okoliczności wskazują, że środki mogą pochodzić z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł – tzw. „transakcjach podejrzanych”.

Konsekwencją tego obowiązku jest podjęcie niezbędnych przedsięwzięć, zmierzających do realizacji przepisów ustawy przez instytucje obowiązane. Instytucje te w ramach własnych środków podjęły działania mające na celu przygotowanie niezbędnej infrastruktury, w tym także informatycznej. Z informacji uzyskanych od banków i innych instytucji obowiązanych wynika jednak, że nie są one przygotowane do realizacji zadań wynikających z ustawy, polegających na przekazywaniu Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej informacji o transakcjach powyżej 10 000 EURO.

Zaznaczyć należy, że instytucje te w okresie 6-miesięcznego *vacatio legis* podjęły stosowne działania, jednakże ze względu na skalę przedsięwzięcia i ilość transakcji okres ten jest niewystarczający.

Stosownie do proponowanej zmiany, instytucje obowiązane, będą zgodnie z przepisami ustawy, przeprowadzały szczegółową procedurę identyfikacji klienta, rejestrowały transakcje i przechowywały zgromadzone informacje, natomiast obowiązek przekazywania Generalnemu Inspektorowi informacji o transakcjach dotyczyć będzie wyłącznie „transakcji podejrzanych”.

Obowiązek przekazywania informacji dotyczących pozostałych transakcji, tj. powyżej 10 000 EURO będzie realizowany od dnia 31 marca 2002 r., obejmować zaś będzie transakcje zawarte także w okresie od 22 czerwca 2001 do 31 marca 2002 r.

Należy podkreślić, że po dniu 22 czerwca 2001 r. , tj. po dniu wejścia w życie ustawy, Generalny Inspektor będzie obowiązany do uzyskiwania, gromadzenia, analizowania i przetwarzania informacji o „transakcjach podejrzanych”. Jednocześnie zgodnie z art. 4 pkt 4-6 sprawować będzie kontrolę przestrzegania przepisów ustawy, podejmować współpracę z zagranicznymi instytucjami oraz inicjować i podejmować inne działania obejmujące przeciwdziałanie wykorzystywaniu obrotu finansowego do legalizacji dochodów

pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł, w tym także szkolenie pracowników instytucji obowiązanych, szczególnie w zakresie identyfikacji transakcji podejrzanych. Działania te prowadzone będą także w stosunku do transakcji, których równowartość przekracza 10 000 EURO.

Proponowana zmiana pozwoli na przygotowanie prawidłowo i sprawnie funkcjonującego, zgodnego ze standardami międzynarodowymi, systemu przeciwdziałania wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych, co zagwarantuje przestrzeganie przepisów ustawy przez instytucje obowiązane.

Zmiana ustawy jest zgodna z obowiązującymi przepisami prawa europejskiego. Nie pociągnie za sobą dodatkowych skutków finansowych dla budżetu państwa.



Warszawa, dnia 27 kwietnia 2001 r.

Pan  
Maciej Płażyński  
Marszałek Sejmu  
Rzeczypospolitej Polskiej

**Opinia**  
**w sprawie zgodności poselskiego projektu ustawy o zmianie ustawy o**  
**przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego**  
**wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych**  
**lub nieujawnionych źródeł z prawem**  
**Unii Europejskiej**

Na podstawie art. 31 ust. 7 uchwały Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 30 lipca 1992 r. - Regulamin Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej (M.P. z 1998 r. Nr 44, poz. 618 z późn. zmianami) sporządza się następującą opinię:

**1. Przedmiot projektu ustawy**

Celem projektu ustawy jest zmiana przepisu końcowego (art. 49) polegająca na przedłużeniu *vacatio legis* niektórych przepisów ustawy. W konsekwencji, w okresie do dnia 31 marca 2002 r., instytucje obowiązane będą przekazywały Generalnemu Inspektorowi informacje tylko o transakcjach, co do których istnieje podejrzenie, że pochodzą one z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł (z tzw. "transakcji podejrzanых"). Natomiast co do transakcji, których równowartość przekroczy 10.000 EURO, instytucje obowiązane prześlą informacje o ich przeprowadzeniu w terminie do dnia 30 czerwca 2002 r. i będą obejmować transakcje zawarte w okresie od wejścia w życie ustawy do dnia 31 marca 2002 r.

**2. Stan prawa wspólnotowego materii objętej projektem**

Wśród wspólnotowych aktów prawnych regulujących zagadnienia związane z praniem brudnych pieniędzy wymienić należy w szczególności dyrektywę Rady Nr 91/308/EWG z dnia 10 czerwca 1991 r. w sprawie zapobiegania wykorzystania systemu finansowego w celu prania pieniędzy (OJ L Nr 166).

### 3. Układ Europejski

Układ ustanawiający stowarzyszenie Rzeczypospolitej Polskiej z jednej strony i Wspólnotami Europejskimi i ich państwami członkowskimi z drugiej strony (Układ Europejski) przewiduje w art. 68 ogólne zobowiązanie strony polskiej do zbliżenia istniejącego i przyszłego ustawodawstwa Polski do ustawodawstwa istniejącego we Wspólnotach.

Wśród przepisów szczegółowych należy wymienić także art. 85 dotyczący prania pieniędzy, który przewiduje współpracę stron w celu zapobiegania wykorzystania ich systemów finansowych w celu legalizacji dochodów pochodzących z działalności przestępczej.

### 4. Analiza przepisów projektu pod kątem ustalonego stanu prawa wspólnotowego i postanowień Układu Europejskiego

Zakres przedmiotowy projektu ustawy, polegający na przedłużeniu *vacatio legis* niektórych przepisów, nie jest sprzeczny z prawem wspólnotowym.

Tytułem uwagi dodatkowej należy zauważyć, że art. 3 dyrektywy 91/308/EWG nakłada obowiązek identyfikacji transakcji o wartości przekraczającej 15.000 EURO, bądź takich co do których istnieje podejrzenie, że zachodzi przypadek prania pieniędzy. Art. 15 dyrektywy zezwala państwom członkowskim przyjąć surowsze przepisy, dlatego obowiązek rejestracji transakcji od wysokości 10.000 EURO należy uznać za zgodny z prawem wspólnotowym.

### 5. Konkluzje:

W konkluzji należy stwierdzić, że projekt ustawy o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł jest zgodny z prawem wspólnotowym i obowiązkiem dostosowawczym wynikającym z Układu Europejskiego.

Opracował: Zespół Integracji Europejskiej

Akceptował: Dyrektor Biura Studiów i Ekspertyz

  
Wiesław Stąskiewicz

Deskryptory bazy Rex: Unia Europejska, pranie brudnych pieniędzy,

Tłoczono z polecenia Marszałka Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej

Skierowano do druku 9 maja 2001 r.

Cena - 0,39 zł + 22% VAT

