



SEJM
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ
VI kadencja
Prezes Rady Ministrów
RM 10-244-08

Druk nr 1660
Warszawa, 2 lutego 2009 r.

Pan
Bronisław Komorowski
Marszałek Sejmu
Rzeczypospolitej Polskiej

Na podstawie art. 118 ust. 1 Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 2 kwietnia 1997 r. przedstawiam Sejmowi Rzeczypospolitej Polskiej projekt ustawy

- o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu oraz o zmianie niektórych innych ustaw wraz z projektami aktów wykonawczych.

Projekt ma na celu wykonanie prawa Unii Europejskiej.

W załączeniu przedstawiam także opinię dotyczącą zgodności proponowanych regulacji z prawem Unii Europejskiej.

Jednocześnie uprzejmie informuję, że do prezentowania stanowiska Rządu w tej sprawie w toku prac parlamentarnych został upoważniony Minister Finansów.

(-) Donald Tusk

U S T A W A

z dnia

o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu oraz o zmianie niektórych innych ustaw¹⁾

Art. 1. W ustawie z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1505, z późn. zm.²⁾) wprowadza się następujące zmiany:

1) tytuł ustawy otrzymuje brzmienie:

„o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu”;

2) art. 1 otrzymuje brzmienie:

„Art. 1. Ustawa określa zasady oraz tryb przeciwdziałania praniu pieniędzy, przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu, stosowania szczególnych środków ograniczających przeciwko osobom, grupom i podmiotom oraz obowiązki podmiotów uczestniczących w obrocie finansowym w zakresie gromadzenia i przekazywania informacji.”;

3) w art. 2:

a) pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) instytucji obowiązanej – rozumie się przez to:

a) oddziały instytucji kredytowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.³⁾),

b) instytucje finansowe mające siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, oddziały instytucji finansowych niemających siedziby na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe,

- c) banki krajowe, oddziały banków zagranicznych, w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe,
- d) Narodowy Bank Polski – w zakresie, w jakim prowadzi rachunki bankowe dla osób prawnych, sprzedaż monet, banknotów i numizmatów przeznaczonych na cele kolekcjonerskie oraz na inne cele, skup złota i wymianę zniszczonych środków płatniczych na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. z 2005 r. Nr 1, poz. 2, z późn. zm.⁴⁾),
- e) instytucje pieniądza elektronicznego, oddziały zagranicznych instytucji pieniądza elektronicznego oraz agentów rozliczeniowych, prowadzących działalność na podstawie ustawy z dnia 12 września 2002 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych (Dz. U. Nr 169, poz. 1385, z późn. zm.⁵⁾),
- f) firmy inwestycyjne, banki powiernicze, w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr 183, poz. 1538, z późn. zm.⁶⁾),
- g) zagraniczne osoby prawne prowadzące na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalność maklerską oraz towarowe domy maklerskie w rozumieniu ustawy z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych (Dz. U. z 2005 r. Nr 121, poz. 1019, z późn. zm.⁷⁾) oraz spółki handlowe, o których mowa w art. 50a tej ustawy,
- h) Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. – w zakresie, w jakim prowadzi rachunki papierów wartościowych,
- i) podmioty prowadzące działalność – w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych i gier na automatach oraz gier na automatach o niskich wygranych,
- j) krajowych ubezpieczycieli, główne oddziały ubezpieczycieli z państwa niebędącego członkiem Unii Europejskiej, oddziały ubezpieczycieli z państwa członkowskiego Unii Europejskiej, pośredników ubezpieczeniowych – w zakresie ubezpieczeń na życie, chyba że za ich działania odpowiedzialność ponosi ubezpieczyciel,

- k) fundusze inwestycyjne, towarzystwa funduszy inwestycyjnych, w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546, z późn. zm.⁸⁾),
- l) spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe,
- m) publicznego operatora w rozumieniu ustawy z dnia 12 czerwca 2003 r. – Prawo pocztowe (Dz. U. z 2008 r. Nr 189, poz. 1159),
- n) notariuszy – w zakresie czynności notarialnych dotyczących obrotu wartościami majątkowymi, adwokatów wykonujących zawód, radców prawnych wykonujących zawód poza stosunkiem pracy w urzędach obsługujących organy administracji rządowej i jednostkach samorządu terytorialnego, prawników zagranicznych świadczących pomoc prawną poza stosunkiem pracy, biegłych rewidentów wykonujących zawód, doradców podatkowych wykonujących zawód,
- o) podmioty prowadzące działalność w zakresie usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych,
- p) podmioty prowadzące działalność kantorową,
- q) przedsiębiorców prowadzących: domy aukcyjne, antykwiariaty, działalność factoringową, działalność w zakresie: obrotu metalami lub kamieniami szlachetnymi i półszlachetnymi, sprzedaży komisowej lub pośrednictwa w obrocie nieruchomościami,
- r) fundacje,
- s) stowarzyszenia posiadające osobowość prawną utworzone na podstawie ustawy z dnia 7 kwietnia 1989 r. – Prawo o stowarzyszeniach (Dz. U. z 2001 r. Nr 79, poz. 855, z 2003 r., Nr 96, poz. 874, z 2004 r. Nr 102, poz. 1055 oraz z 2007 r. Nr 112, poz. 766),
- t) przedsiębiorców, w rozumieniu ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. z 2007 r. Nr 155, poz. 1095, z późn. zm.⁹⁾), przyjmujących płatności za towary w gotówce o wartości równej lub przekraczającej równowartość 15 000 euro, w drodze więcej niż jednej operacji;”

b) po pkt 1 dodaje się pkt 1a – 1f w brzmieniu:

„1a) beneficjencie rzeczywistym – rozumie się przez to:

a) osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które są właścicielami lub sprawują kontrolę nad klientem lub mają taki wpływ na osobą fizyczną, w imieniu których przeprowadzana jest transakcja lub prowadzona jest działalność,

b) osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które są udziałowcami lub akcjonariuszami lub posiadają prawa głosu na zgromadzeniu wspólników w wysokości powyżej 25 % w tej osobie prawnej, w tym za pomocą pakietów akcji na okaziciela, z wyjątkiem spółek, których papiery wartościowe są w obrocie zorganizowanym, podlegających lub stosujących przepisy prawa Unii Europejskiej w zakresie ujawniania informacji, a także podmiotów świadczących usługi finansowe na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej albo państwa równoważnego – w przypadku osób prawnych,

c) osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które sprawują kontrolę nad co najmniej 25 % majątku – w przypadku podmiotów, którym powierzono administrowanie wartościami majątkowymi, z wyjątkiem podmiotów wykonujących czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 4 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, oraz rozdzielanie ich;

1b) podmiocie świadczącym usługi finansowe – rozumie się przez to instytucję obowiązaną lub inną instytucję, która posiada siedzibę poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz prowadzi we własnym imieniu i na własny rachunek, na podstawie zezwolenia właściwego państwowego organu nadzoru nad takim podmiotem, działalność polegającą na:

a) przyjmowaniu depozytów lub innych wartości majątkowych powierzonych pod jakimkolwiek tytułem zwrotnym,

b) udzielaniu kredytów,

c) zawieraniu umów leasingu finansowego,

d) udzielaniu gwarancji i poręczeń,

e) obrocie na własny rachunek lub na rachunek klienta instrumentami rynku pieniężnego, dewizami, opcjami i terminowymi umowami na instrumenty finansowe typu „futures”,

- f) uczestniczeniu w emisji instrumentów finansowych i świadczeniu usług związanych z taką emisją,
 - g) doradztwie dla przedsiębiorców w zakresie struktury kapitałowej, strategii przemysłowej oraz doradztwie dotyczącym łączenia się oraz nabywania przedsiębiorstw,
 - h) pośrednictwie na rynku pieniężnym,
 - i) zarządzaniu portfelem lub doradztwie inwestycyjnym,
 - j) przechowywaniu lub administrowaniu instrumentami finansowymi,
 - k) udostępnianiu skrytek sejfowych;
- 1c) instytucji fikcyjnej – rozumie się przez to podmiot świadczący usługi finansowe lub prowadzący równoważną działalność, utworzony na terytorium państwa, w którym nie posiada siedziby, w taki sposób, aby występowało rzeczywiste zarządzanie nim i kierowanie oraz który to podmiot nie jest stowarzyszony z grupą finansową działającą w sposób prawnie uregulowany;
- 1d) stosunkach gospodarczych – rozumie się przez to relacje instytucji obowiązanych z klientem związane z działalnością gospodarczą, w rozumieniu ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej, które w chwili ich nawiązywania rokują długotrwałą współpracę;
- 1e) przeprowadzaniu transakcji – rozumie się przez to wykonanie zlecenia lub dyspozycji klienta przez instytucję obowiązaną;
- 1f) osobach zajmujących eksponowane stanowiska polityczne – rozumie się przez to zagraniczne osoby fizyczne:
- a) szefowie państw, szefowie rządów, ministrowie, wiceministrowie lub zastępcy ministrów, członkowie parlamentu, sędziowie sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych, których orzeczenia nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych, członkowie trybunałów obrachunkowych, członkowie zarządów banków centralnych, ambasadorowie, *chargés d'affaires* oraz wyżsi oficerowie sił zbrojnych, członkowie organów zarządzających lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych – które sprawują lub sprawowały te funkcje

publiczne w okresie roku od dnia zaprzestania spełniania przesłanek określonych w tych przepisach,

b) małżonkowie osób, o których mowa w lit. a, lub osoby pozostające z nimi we wspólnym pożyciu, rodzice i dzieci osób, o których mowa w lit. a, małżonkowie tych rodziców i dzieci lub osoby pozostające z nimi we wspólnym pożyciu,

c) osoby, które pozostają lub pozostawały z osobami, o których mowa w lit. a i b, w ścisłej współpracy zawodowej lub gospodarczej lub są współwłaścicielami podmiotów prawa, a także jedynymi uprawnionymi do majątku podmiotów prawa, jeżeli zostały one założone na rzecz tych osób;”,

c) pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2) transakcji – rozumie się przez to dokonywane we własnym, jak i w cudzym imieniu, na własny, jak i na cudzy rachunek:

a) wpłaty i wypłaty w formie gotówkowej lub bezgotówkowej, w tym przekazy pieniężne w rozumieniu art. 2 pkt 7 rozporządzenia nr 1781/2006, zlecone zarówno na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, jak i poza nim,

b) kupno i sprzedaż wartości dewizowych,

c) przeniesienie własności lub posiadania wartości majątkowych, w tym oddanie w komis lub pod zastaw takich wartości oraz przeniesienie wartości majątkowych pomiędzy rachunkami należącymi do tego samego klienta,

d) zamianę wierzytelności na akcje lub udziały;”,

d) pkt 4 i 5 otrzymują brzmienie:

„4) rachunku – rozumie się przez to rachunek bankowy, rachunek prowadzony w instytucji finansowej, rachunek prowadzony w instytucji kredytowej, rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, rachunek papierów wartościowych i rachunek pieniężny służący do jego obsługi, rejestr uczestników funduszu, ewidencję uczestników funduszu inwestycyjnego;

5) wstrzymaniu transakcji – rozumie się przez to czasowe ograniczenie dysponowania i korzystania z wartości majątkowych, polegające na uniemożliwieniu przeprowadzenia określonej transakcji przez instytucję obowiązującą;”,

e) po pkt 6 dodaje się pkt 6a w brzmieniu:

„6a) zamrażaniu – rozumie się przez to zapobieganie przenoszeniu, zmianie, wykorzystaniu wartości majątkowych lub przeprowadzaniu transakcji w jakikolwiek sposób, który może spowodować zmianę ich wielkości, wartości, miejsca, własności, posiadania, charakteru, przeznaczenia lub jakąkolwiek inną zmianę, która może umożliwić korzystanie z wartości majątkowych;”

f) uchyla się pkt 7,

g) pkt 9 otrzymuje brzmienie:

„9) praniu pieniędzy – rozumie się przez to zamierzone postępowanie polegające na:

a) zamianie lub przekazaniu wartości majątkowych pochodzących z działalności o charakterze przestępczym lub z udziału w takiej działalności, w celu ukrycia lub zatajenia bezprawnego pochodzenia tych wartości majątkowych albo udzieleniu pomocy osobie, która bierze udział w takiej działalności w celu uniknięcia przez nią prawnych konsekwencji tych działań,

b) ukryciu lub zatajeniu prawdziwego charakteru, źródła, miejsca przechowywania, rozporządzania nim, faktu przemieszczania lub praw związanych z wartościami majątkowymi pochodzącymi z działalności o charakterze przestępczym lub udziału w takiej działalności,

c) nabyciu, objęciu w posiadanie albo używaniu wartości majątkowych, pochodzących z działalności o charakterze przestępczym lub udziału w takiej działalności,

d) współdziałaniu, usiłowaniu popełnienia, pomocnictwie lub podżeganiu w przypadkach zachowań określonych w lit. a – c

– również jeżeli działania, w ramach których uzyskano wartości majątkowe, były prowadzone na terytorium innego państwa niż Rzeczpospolita Polska;”

h) dodaje się pkt 10 – 12 w brzmieniu:

„10) finansowaniu terroryzmu – rozumie się przez to czyn określony w art. 165a Kodeksu karnego;

11) państwie równoważnym – rozumie się przez to państwo niebędące członkiem Unii Europejskiej, w którym stosowane są przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zgodne z prawem Unii Europejskiej;

12) rozporządzeniu nr 1781/2006 – rozumie się przez to rozporządzenie (WE) nr 1781/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 15 listopada 2006 r. w sprawie informacji o zleceniodawcach, które towarzyszą przekazom pieniężnym (Dz. Urz. UE L 345 z 8.12.2006, str. 1)”;

4) po art. 2 dodaje się art. 2a w brzmieniu:

„Art. 2a. Przy ustalaniu równowartości w euro, o której mowa w ustawie, stosuje się średni kurs Narodowego Banku Polskiego dla danej waluty, obowiązujący w dniu dokonywania transakcji lub w dniu złożenia dyspozycji, lub zlecenia przeprowadzenia transakcji. ”;

5) tytuł rozdziału 2 otrzymuje brzmienie:

„Organy właściwe w sprawach przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu”;

6) w art. 3 w ust. 1 zdanie wstępne otrzymuje brzmienie:

„Organami administracji rządowej właściwymi w sprawach przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zwanymi dalej „organami informacji finansowej”, są:”;

7) art. 4 otrzymuje brzmienie:

„Art. 4. 1. Do zadań Generalnego Inspektora należy uzyskiwanie, gromadzenie, przetwarzanie i analizowanie informacji w trybie określonym w ustawie oraz podejmowanie działań w celu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, a w szczególności:

- 1) badanie przebiegu transakcji, co do których Generalny Inspektor powziął uzasadnione podejrzenia;
- 2) przeprowadzanie procedury wstrzymania transakcji lub blokady rachunku;
- 3) rozstrzygnięcie w przedmiocie zwolnienia z zamrożenia wartości majątkowych;
- 4) udostępnianie i żądanie przekazania informacji o transakcjach;
- 5) przekazywanie uprawnionym organom dokumentów uzasadniających podejrzenie popełnienia przestępstwa;

- 6) inicjowanie i podejmowanie innych działań w celu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym szkolenie pracowników instytucji obowiązanych w zakresie zadań nałożonych na te instytucje;
 - 7) sprawowanie kontroli przestrzegania przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 - 8) współpraca z zagranicznymi instytucjami i międzynarodowymi organizacjami zajmującymi się zapobieganiem praniu pieniędzy lub przeciwdziałaniem finansowaniu terroryzmu;
 - 9) nakładanie kar pieniężnych, o których mowa w ustawie.
2. Zadania organu, o którym mowa w art. 15 ust. 2 i 3 rozporządzenia nr 1781/2006, wykonuje Generalny Inspektor.”;
- 8) w art. 4a dotychczasową treść oznacza się jako ust. 1 i dodaje się ust. 2 – 4 w brzmieniu:
- „2. Sprawozdanie, o którym mowa w ust. 1, zawiera w szczególności liczbę zgłoszonych przez instytucje obowiązane transakcji, opis działań podjętych w odpowiedzi na te zgłoszenia oraz liczbę spraw, w których przeprowadzono postępowanie, liczbę osób, którym przedstawiono zarzut popełnienia przestępstw, o których mowa w art. 165a oraz w art. 299 Kodeksu karnego, i osób nieprawomocnie i prawomocnie skazanych za przestępstwa, o których mowa w art. 165a oraz art. 299 Kodeksu karnego, oraz określenie wartości majątkowych, w stosunku do których dokonano zamrożenia, blokady i wstrzymania transakcji lub orzeczono zajęcie, zabezpieczenie majątkowe lub przepadek.
3. Minister Sprawiedliwości przekazuje Generalnemu Inspektorowi informacje o liczbie postępowań karnych, liczbie osób, w stosunku do których wszczęto postępowanie, i osób nieprawomocnie i prawomocnie skazanych za przestępstwa, o których mowa w art. 165a oraz art. 299 Kodeksu karnego, oraz określenie wartości majątkowych, w stosunku do których dokonano zamrożenia, blokady i wstrzymania transakcji lub orzeczono zajęcie, zabezpieczenie majątkowe lub przepadek – w terminie 2 miesięcy od zakończenia roku, za który przekazywane są informacje.

4. Sprawozdanie, o którym mowa w ust. 1, po przekazaniu Prezesowi Rady Ministrów, minister właściwy do spraw instytucji finansowych udostępnia na stronie Biuletynu Informacji Publicznej Ministerstwa Finansów.”;
- 9) w art. 4b ust. 1 otrzymuje brzmienie:
- „1. Generalny Inspektor podlega wyłączeniu od wykonywania zadań, o których mowa w art. 18 i 18a oraz art. 21 ust. 1, jeżeli istnieje okoliczność tego rodzaju, że mogłaby wywołać wątpliwość co do jego bezstronności.”;
- 10) uchyla się art. 6;
- 11) tytuł rozdziału 3 otrzymuje brzmienie:
- „Obowiązki instytucji obowiązanych”;
- 12) w art. 8:
- a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:
- „1. Instytucja obowiązana przeprowadzająca transakcję, której równowartość przekracza 15 000 euro, ma obowiązek zarejestrować taką transakcję, również w przypadku gdy jest ona przeprowadzana za pomocą więcej niż jednej operacji, których okoliczności wskazują, że są one ze sobą powiązane i zostały podzielone na operacje o mniejszej wartości z zamiarem uniknięcia obowiązku rejestracji.”;
- b) uchyla się ust. 1c i 1d,
- c) po ust. 1d dodaje się ust. 1e w brzmieniu:
- „1e. Obowiązek, o którym mowa w ust. 1, nie dotyczy:
- 1) przelewu z rachunku na rachunek lokaty terminowej, które należą do tego samego klienta w tej samej instytucji obowiązanej;
 - 2) przelewu na rachunek z rachunku lokaty terminowej, które należą do tego samego klienta w tej samej instytucji obowiązanej;
 - 3) przelewów przychodzących, z wyjątkiem przelewów przychodzących z zagranicy;
 - 4) transakcji związanych z gospodarką własną instytucji obowiązanych;
 - 5) transakcji zawieranych na rynku międzybankowym;
 - 6) przypadków określonych w art. 9d ust. 1.”;
- d) uchyla się ust. 2,

e) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Instytucja obowiązana przeprowadzająca transakcję, której okoliczności wskazują, że wartości majątkowe mogą pochodzić z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł, lub mogą mieć związek z finansowaniem terroryzmu, ma obowiązek zarejestrować taką transakcję, bez względu na jej wartość i charakter.”,

f) po ust. 3 dodaje się ust. 3a i 3b w brzmieniu:

„3a. W przypadku gdy instytucja obowiązana nie przyjmuje dyspozycji lub zlecenia do przeprowadzenia transakcji, obowiązek, o którym mowa w ust. 3, stosuje się także, gdy instytucja ta wie lub przy zachowaniu należytej staranności powinna wiedzieć o takich okolicznościach w związku z wykonaniem umowy z klientem.

3b. Instytucje obowiązane będące adwokatami, radcami prawnymi oraz prawnikami zagranicznymi, obowiązek, o którym mowa w ust. 3, instytucje te wykonują, gdy wiedzą lub przy zachowaniu należytej staranności powinny wiedzieć o takich okolicznościach w związku ze świadczeniem klientowi pomocy w planowaniu lub przeprowadzaniu transakcji dotyczących:

- 1) kupna i sprzedaży nieruchomości lub przedsiębiorstw;
- 2) zarządzania pieniędzmi, papierami wartościowymi lub innymi wartościami majątkowymi;
- 3) otwierania rachunków lub zarządzania nimi;
- 4) organizacji wpłat i dopłat na kapitał zakładowy i akcyjny, tworzenia i prowadzenia działalności przez spółki lub zarządzania nimi;
- 5) tworzenia, działalności przedsiębiorców w innej formie organizacyjnej, a także zarządzania nimi.”,

g) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Rejestr transakcji, o których mowa w ust. 1 i 3, jest przechowywany przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym transakcje zostały zarejestrowane. W przypadku likwidacji, połączenia, podziału oraz przekształcenia instytucji obowiązanej, do przechowywania rejestrów i dokumentacji stosuje się odpowiednio przepisy art. 76 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694, z późn. zm.¹⁰⁾).”,

h) po ust. 4 dodaje się ust. 4a i 4b w brzmieniu:

„4a. Informacje o transakcjach przeprowadzanych przez instytucje obowiązane oraz dokumenty dotyczące transakcji są przechowywane przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym dokonano ostatniego zapisu związanego z transakcją.

4b. Przepisy ust. 4 i 4a stosuje się odpowiednio do informacji zarejestrowanych na podstawie ust. 3a i 3b.”

i) uchyla się ust. 5;

13) po art. 8 dodaje się art. 8a i 8b w brzmieniu:

„Art. 8a. 1. Instytucje obowiązane prowadzą bieżącą analizę przeprowadzanych transakcji, zwanej dalej „analizą”. Wyniki analiz powinny być dokumentowane w formie papierowej lub elektronicznej.

2. Wyniki analiz przechowywane są przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zostały przeprowadzone. W przypadku likwidacji, połączenia, podziału oraz przekształcenia instytucji obowiązanej, do przechowywania dokumentacji stosuje się odpowiednio przepisy art. 76 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

Art. 8b. 1. Instytucje obowiązane, z wyłączeniem Narodowego Banku Polskiego oraz operatora publicznego, o którym mowa w art. 2 pkt 1 lit. m, przy świadczeniu usług przekazów pieniężnych, stosują wobec swoich klientów środki bezpieczeństwa finansowego. Zakres stosowania jest określany na podstawie oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, zwaną dalej „oceną ryzyka”, dokonanej w wyniku analizy, z uwzględnieniem w szczególności rodzaju klienta, stosunków gospodarczych, produktów lub transakcji.

2. Środki bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w ust. 1, polegają na:

1) identyfikacji klienta i weryfikacji jego tożsamości na podstawie dokumentów lub informacji publicznie dostępnych;

2) podejmowaniu czynności, z zachowaniem należytej staranności, w celu identyfikacji beneficjenta rzeczywistego i stosowaniu, uzależnionych od oceny ryzyka, odpowiednich środków weryfikacji jego tożsamości, w celu uzyskania

- przez instytucję obowiązana danych dotyczących tożsamości beneficjenta rzeczywistego w tym ustalanie struktury własności i zależności klienta;
- 3) uzyskiwaniu informacji dotyczących celu i zamierzonego przez klienta charakteru stosunków gospodarczych;
 - 4) bieżącym monitorowaniu stosunków gospodarczych z klientem, w tym badanie przeprowadzanych transakcji, w celu zapewnienia, że przeprowadzane transakcje są zgodne z wiedzą instytucji obowiązanej o kliencie i profilu jego działalności oraz z ryzykiem, a także w miarę możliwości, badanie źródła pochodzenia wartości majątkowych oraz bieżące aktualizowanie posiadanych dokumentów i informacji.
3. Środki bezpieczeństwa finansowego są stosowane w szczególności:
- 1) przy zawieraniu umowy z klientem;
 - 2) przy przeprowadzaniu transakcji, której równowartość przekracza 15 000 euro bez względu na to, czy transakcja jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja czy kilka operacji, których okoliczności wskazują, że są one ze sobą powiązane;
 - 3) gdy istnieje podejrzenie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu bez względu na wartość transakcji, formę organizacyjną oraz rodzaj klienta;
 - 4) gdy zachodzi wątpliwość, czy otrzymane dane, o których mowa w art. 9, są prawdziwe lub pełne.
4. W przypadku gdy instytucja obowiązana nie może wykonać obowiązków, o których mowa w ust. 2 pkt 1 – 3, nie przeprowadza transakcji, nie podpisuje umowy z klientem lub rozwiązuje zawarte umowy oraz przekazuje Generalnemu Inspektorowi, według ustalonego wzoru, w uzasadnionych przypadkach z uwzględnieniem ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, informacje o danym kliencie wraz z posiadanymi informacjami o planowanej przez niego transakcji.
5. Instytucje obowiązane, na żądanie organów informacji finansowej i organów, o których mowa w art. 21 ust. 3, wykazują, że zastosowane przez nie środki bezpieczeństwa finansowego są odpowiednie do ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu ustalonego na podstawie przeprowadzonej analizy.”;

14) art. 9 otrzymuje brzmienie:

„Art. 9. 1. Identyfikacja, o której mowa w art. 8b ust. 2 pkt 1, obejmuje:

- 1) w przypadku osób fizycznych i ich przedstawicieli – ustalenie i zapisanie cech dokumentu stwierdzającego na podstawie odrębnych przepisów tożsamość osoby, a także imienia, nazwiska, obywatelstwa oraz adresu osoby dokonującej transakcji, a ponadto numeru PESEL lub daty urodzenia w przypadku osoby nieposiadającej numeru PESEL lub numeru dokumentu stwierdzającego tożsamość cudzoziemca lub kodu kraju w przypadku przedstawienia paszportu;
 - 2) w przypadku osób prawnych – zapisanie aktualnych danych z wyciągu z rejestru sądowego lub innego dokumentu, wskazującego nazwę (firmę), formę organizacyjną osoby prawnej, siedzibę i jej adres, numer identyfikacji podatkowej oraz rodzaj i numer aktualnego dokumentu potwierdzającego umocowanie osoby do reprezentowania tej osoby prawnej, a także danych określonych w pkt 1, dotyczących osoby reprezentującej;
 - 3) w przypadku jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej – zapisanie danych z dokumentu wskazującego formę organizacyjną i adres jej siedziby, numer identyfikacji podatkowej oraz rodzaj dokumentu potwierdzającego umocowanie osób dokonujących transakcji do reprezentowania tej jednostki, a także danych określonych w pkt 1, dotyczących osoby reprezentującej.
2. Identyfikacja, o której mowa w art. 8b ust. 2 pkt 1, dotyczy także stron transakcji niebędących klientami i obejmuje ustalenie i zapisanie ich nazwy (firmy) lub imienia i nazwiska oraz adresu, w zakresie, w jakim dane te instytucja obowiązana może ustalić przy zachowaniu należytej staranności.
3. Identyfikacja, o której mowa w art. 8b ust. 2 pkt 2, obejmuje ustalenie i zapisanie imienia, nazwiska i adresu oraz dodatkowo innych danych identyfikacyjnych, o których mowa w ust. 1, w zakresie, w jakim instytucja obowiązana może je ustalić.”;

15) po art. 9 dodaje się art. 9a – 9k w brzmieniu:

„Art. 9a. 1. Weryfikacja, o której mowa w art. 8b ust. 2 pkt 1 i 2, polega na sprawdzeniu i potwierdzeniu danych, o których mowa w art. 9 ust. 1 i 3, i następuje przed zawarciem umowy z klientem lub przed przeprowadzeniem transakcji.

2. Weryfikacja, o której mowa w art. 8b ust. 2 pkt 1 i 2, może być zakończona po nawiązaniu stosunków gospodarczych, jedynie jeżeli jest to konieczne dla zapewnienia dalszego prowadzenia działalności gospodarczej oraz gdy występuje niewielkie ryzyko prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu ustalone na podstawie przeprowadzonej analizy.

3. W przypadku działalności ubezpieczeniowej, w zakresie ubezpieczeń na życie, weryfikacja tożsamości uposażonego lub uprawnionego z tytułu polisy może nastąpić w chwili wypłaty lub przed jej dokonaniem albo w chwili gdy uposażony lub uprawniony zamierza wykonać prawa wynikające z umowy ubezpieczenia.

Art. 9b. 1. W uzasadnionych przypadkach możliwe jest otwarcie rachunku bez dopełnienia obowiązku, o którym mowa w art. 8b ust. 1 – 3.

2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, dokonanie transakcji za pośrednictwem rachunku jest możliwe z chwilą zawarcia umowy o prowadzenie takiego rachunku.

Art. 9c. W przypadku podmiotu prowadzącego kasyno gry, w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 lipca 1992 r. o grach i zakładach wzajemnych, środki, o których mowa w art. 8b ust. 2 pkt 1, stosuje się przy wejściu klienta do kasyna, niezależnie od wartości żetonów zakupionych do gry.

Art. 9d. 1. Instytucje obowiązane, przy uwzględnieniu ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, mogą odstąpić od stosowania przepisów art. 8b ust. 2 pkt 1 – 3:

- 1) gdy klient jest podmiotem świadczącym usługi finansowe, mającym siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej albo państwa równoważnego;
- 2) w stosunku do:
 - a) organów administracji rządowej, organów samorządu terytorialnego oraz organów egzekucyjnych,

b) umów ubezpieczenia na życie, w przypadku gdy składka roczna nie przekracza równowartości 1 000 euro lub składka jednorazowa nie przekracza równowartości 2 500 euro,

c) polis ubezpieczeniowych występujących w powiązaniu z ubezpieczeniem emerytalnym, o ile warunki ubezpieczenia nie zawierają klauzuli o odpłatnym zrzeczeniu się przez ubezpieczonego praw wynikających z polisy oraz o ile polisy te nie mogą być użyte jako zabezpieczenie kredytu lub pożyczki,

d) pieniądza elektronicznego, w rozumieniu ustawy z dnia 12 września 2002 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych, jeżeli maksymalna kwota przechowywana na nośniku nie przekracza:

- równowartości 150 euro – w przypadku urządzenia, które nie może zostać ponownie naładowane, lub
- równowartości 2 500 euro w danym roku kalendarzowym – w przypadku urządzenia, które może zostać ponownie naładowane, chyba że kwota wykupu wynosi co najmniej równowartość 1 000 euro w danym roku kalendarzowym.

2. W przypadku gdy klient jest spółką, której papiery wartościowe są dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym w co najmniej jednym państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w państwie równoważnym, instytucje obowiązane, przy uwzględnieniu ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, mogą ograniczyć stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego do przypadków i środków określonych w art. 8b ust. 2 pkt 1 i ust. 3 pkt 1 i 3.
3. W przypadkach określonych w ust. 1 pkt 1 i pkt 2 lit. a i b instytucje obowiązane gromadzą informacje w celu ustalenia, czy klient spełnia warunki określone w tych przepisach.
4. Do gromadzenia informacji, o których mowa w ust. 3, art. 8 ust. 4a stosuje się odpowiednio.
5. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych może określić, w drodze rozporządzenia, inne niż wskazane w ust. 1 i 2 kategorie podmiotów lub rodzaje działalności, z którymi jest związane niewielkie ryzyko prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, w stosunku do których możliwe jest niestosowanie

przepisów art. 8b ust. 2 pkt 2 – 4 i ust. 3 pkt 2 i 4 – z uwzględnieniem prawidłowości wykonania środków bezpieczeństwa finansowego przez instytucje obowiązane.

6. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, listę państw równoważnych, uwzględniając konieczność zapewnienia prawidłowości wykonania środków bezpieczeństwa finansowego przez instytucje obowiązane oraz oceny w zakresie spełniania przez dane państwo standardów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, dokonywane przez organizacje międzynarodowe.

Art. 9e. 1. Instytucje obowiązane stosują, na podstawie analizy ryzyka, wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego wobec klienta w przypadkach, które mogą wiązać się z wyższym ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, a w szczególności w przypadkach określonych w ust. 2 – 4.

2. W przypadku gdy klient nie jest obecny, dla celów identyfikacji instytucje obowiązane stosują, w celu zmniejszenia ryzyka, co najmniej jeden z następujących środków:
 - 1) ustalenie tożsamości klienta na podstawie dodatkowych dokumentów lub informacji innych niż określone w art. 9 ust. 1;
 - 2) dodatkową weryfikację autentyczności przedstawionych dokumentów lub poświadczenie ich zgodności z oryginałem przez notariusza, organ administracji rządowej, organ samorządu terytorialnego lub podmiot świadczący usługi finansowe;
 - 3) ustalenie, że pierwsza transakcja została przeprowadzona za pośrednictwem rachunku klienta w podmiocie świadczącym usługi finansowe.
3. W zakresie transgranicznych stosunków z instytucjami będącymi korespondentami z państw innych niż państwa członkowskie Unii Europejskiej oraz państwa równoważne, instytucje obowiązane będące podmiotami świadczącymi usługi finansowe:
 - 1) gromadzą informacje pozwalające na ustalenie zakresu działalności oraz czy podmiot świadczący usługi finansowe podlega nadzorowi państwowemu;

- 2) oceniają środki stosowane przez podmiot świadczący usługi finansowe będący korespondentem w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 - 3) sporządzają dokumentację określającą zakres odpowiedzialności każdego podmiotu świadczącego usługi finansowe;
 - 4) ustalają – w odniesieniu do kont przejściowych, że podmiot świadczący usługi finansowe będący korespondentem przeprowadził weryfikację tożsamości i podjął odpowiednie działania w ramach procedur zachowania środków bezpieczeństwa finansowego w stosunku do klientów mających bezpośredni dostęp do rachunków bankowych korespondenta oraz że ma możliwość udostępnienia na żądanie korespondenta danych dotyczących zachowania środków bezpieczeństwa finansowego wobec klienta;
 - 5) nawiązują współpracę po uprzednim uzyskaniu zgody zarządu lub wyznaczonego członka zarządu lub osoby wyznaczonej zgodnie z art. 10b ust. 1.
4. W odniesieniu do transakcji oraz rachunków osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne, instytucje obowiązane:
- 1) przyjmują oświadczenia na piśmie, czy dany klient jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, pod rygorem odpowiedzialności karnej za podanie danych niezgodnych ze stanem faktycznym;
 - 2) stosują środki odpowiednie do określonego przez instytucję obowiązana ryzyka w celu ustalenia źródła pochodzenia wprowadzanych do obrotu wartości majątkowych;
 - 3) prowadzą stałą kontrolę przeprowadzanych transakcji;
 - 4) zawierają umowę z klientem po uprzednim uzyskaniu zgody zarządu, wskazanego członka zarządu lub osoby wyznaczonej przez zarząd lub odpowiedzialnej za działalność instytucji obowiązanej.
5. Instytucje obowiązane mogą wprowadzić procedury oparte na ocenie ryzyka w celu ustalenia, czy klient jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne.
- Art. 9f. 1. Instytucja obowiązana, będąca podmiotem świadczącym usługi finansowe, nie nawiązuje i nie utrzymuje współpracy w ramach bankowości korespondencyjnej z instytucją fikcyjną.

2. Instytucje obowiązane nie nawiązują i nie utrzymują współpracy w ramach bankowości korespondencyjnej z instytucją obowiązaną, będącą podmiotem świadczącym usługi finansowe, który zawiera umowy o prowadzenie rachunków z instytucją fikcyjną.

Art. 9g. Instytucje obowiązane stosują odpowiednie środki bezpieczeństwa finansowego w celu przeciwdziałania praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu, które może wynikać z produktów lub transakcji pozwalających na zachowanie anonimowości.

Art. 9h. Instytucje obowiązane mogą korzystać z usług innych podmiotów w zakresie wykonania obowiązków określonych w art. 8b ust. 2 pkt 1 – 3. Odpowiedzialność za ich wykonanie ponosi instytucja obowiązana.

Art. 9i. 1. Instytucja obowiązana przeprowadzająca transakcję na podstawie zlecenia lub dyspozycji przyjętej lub otrzymanej przez podmiot świadczący usługi finansowe, mający siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub państwa równoważnego, może uznać za wykonanie obowiązków, o których mowa w art. 8b ust. 2 pkt 1 – 3, pod warunkiem zapewnienia przekazania na każde żądanie instytucji obowiązanej kopii dokumentów lub informacji potwierdzających zastosowanie środków bezpieczeństwa finansowego.

2. Instytucja obowiązana przyjmująca zlecenie lub dyspozycję udostępnia niezwłocznie, na żądanie instytucji przeprowadzającej transakcję, kopie dokumentów i informacje, o których mowa w ust. 1.

3. Instytucja obowiązana nie stosuje przepisu ust. 1, w przypadkach gdy środki bezpieczeństwa finansowego zostały wykonane przez podmiot świadczący usługi finansowe, związane z transferem środków pieniężnych.

4. Do udostępniania informacji, o którym mowa w ust. 1, nie stosuje się przepisów ograniczających udostępnianie danych objętych tajemnicą prawnie chronioną, wynikających z właściwych przepisów ze względu na rodzaj prowadzonej przez instytucję obowiązaną działalności.

Art. 9j. 1. Instytucje obowiązane posiadające oddziały i filie na terytorium państw niebędących państwami członkowskimi Unii Europejskiej stosują w tych oddziałach i filiach środki bezpieczeństwa finansowego, określone w ustawie.

2. W przypadku braku możliwości wykonania obowiązku określonego w ust. 1, instytucje obowiązane dokonują wszelkich czynności w celu skutecznego przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przewidzianych w przepisach prawa państw, o których mowa w ust. 1.
3. Instytucje obowiązane informują oddziały i filie, o których mowa w ust. 1, o wprowadzonych wewnętrznych procedurach w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Art. 9k. Informacje uzyskane w wyniku stosowania środków, o których mowa w art. 8b i 9e, są przechowywane przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym przeprowadzono transakcję z klientem. W przypadku likwidacji, połączenia, podziału lub przekształcenia instytucji obowiązanej, do przechowywania dokumentacji stosuje się przepisy art. 76 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.”;

16) uchyla się art. 10;

17) po art. 10 dodaje się art. 10a – 10c w brzmieniu:

„Art. 10a. 1. Instytucje obowiązane wprowadzają w formie pisemnej wewnętrzną procedurę w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

2. Wewnętrzna procedura, o której mowa w ust. 1, powinna w szczególności zawierać określenie sposobu wykonania środków bezpieczeństwa finansowego, rejestracji transakcji, sposobu analizy i oceny ryzyka, przekazywania informacji o transakcjach Generalnemu Inspektorowi, procedury wstrzymania transakcji, blokady rachunku i zamrożenia wartości majątkowych, sposób przyjmowania oświadczeń, o których mowa w art. 9e ust. 4 pkt 1, oraz sposób przechowywania informacji.
3. Przy dokonywaniu analizy w celu określenia wysokości ryzyka instytucja obowiązana powinna uwzględnić w szczególności następujące kryteria:
 - 1) ekonomiczne – polegające na ocenie transakcji klienta pod względem celu prowadzonej przez niego działalności gospodarczej;
 - 2) geograficzne – polegające na dokonywaniu transakcji nieuzasadnionych charakterem działalności gospodarczej zawieranych z podmiotami z państw, w których występuje wysokie zagrożenie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu;

- 3) przedmiotowe – polegające na prowadzeniu przez klienta działalności gospodarczej wysokiego ryzyka z punktu widzenia podatności na pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu;
 - 4) behawioralne – polegające na nietypowym, w danej sytuacji, zachowaniu klienta.
4. Instytucje obowiązane zapewniają udział pracowników, wykonujących obowiązki związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w instytucji obowiązanej, w programach szkoleniowych dotyczących tych obowiązków.

Art. 10b. 1. Instytucje obowiązane wyznaczają osoby odpowiedzialne za wykonanie obowiązków określonych w ustawie. W przypadku instytucji obowiązanych będących kapitałowymi spółkami handlowymi, bankami spółdzielczymi lub państwowymi, osobą odpowiedzialną za wykonanie obowiązków określonych w ustawie jest członek zarządu wyznaczony przez zarząd, a w odniesieniu do oddziałów banków zagranicznych lub instytucji kredytowych taką osobą jest dyrektor oddziału.

2. W przypadku instytucji obowiązanych wykonujących działalność jednoosobowo, osobą odpowiedzialną jest osoba wykonująca tą działalność.
3. Do instytucji obowiązanych wykonujących działalność jednoosobowo przepis art. 10a ust. 4 stosuje się odpowiednio.

Art. 10c. 1. Przepisów rozporządzenia nr 1781/2006 nie stosuje się w przypadku, gdy dostawca usług płatniczych odbiorcy jest w stanie przy pomocy indywidualnego numeru referencyjnego monitorować wstecz, do zleceniodawcy, przekaz pieniężny pochodzący od osoby prawnej, jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej lub osoby fizycznej, która zawarła z odbiorcą umowę na dostawę towarów i usług, także gdy kwota transakcji nie przekracza równowartości 1 000 euro.

2. Przepisu art. 5 rozporządzenia nr 1781/2006 nie stosuje się do dostawców usług płatniczych posiadających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w stosunku do przekazów pieniężnych dla organizacji o celu niezarobkowym, prowadzących działalność charytatywną, religijną, kulturalną, edukacyjną, społeczną, naukową, jeżeli przekaz pieniężny nie przekracza równowartości 150 euro i odbywa się wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.”;

18) w art. 11:

a) uchyla się ust. 2,

b) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Informacje o transakcjach, o których mowa w art. 8, mogą być przekazywane Generalnemu Inspektorowi za pośrednictwem właściwego miejscowo organu samorządu zawodowego notariuszy, adwokatów, radców prawnych i prawników zagranicznych, o ile krajowy organ tego samorządu podejmie uchwałę określającą szczegółowe zasady i tryb przekazywania takich informacji Generalnemu Inspektorowi. Krajowy organ samorządu, o którym mowa w zdaniu pierwszym, przekazuje Generalnemu Inspektorowi wykaz osób odpowiedzialnych za przekazywanie takich informacji.”,

c) uchyla się ust. 5;

19) w art. 12:

a) w ust. 1:

– pkt 1 i 2 otrzymują brzmienie:

„1) datę przeprowadzenia transakcji;

2) dane identyfikacyjne stron transakcji, o których mowa w art. 9 ust. 1 i 2;”,

– pkt 4 otrzymuje brzmienie:

„4) numery rachunków, które zostały wykorzystane do przeprowadzenia transakcji, w przypadku transakcji z udziałem takich rachunków;”,

– uchyla się pkt 5 i 6,

– pkt 7 otrzymuje brzmienie:

„7) uzasadnienie oraz miejsce, datę i sposób złożenia dyspozycji w przypadku przekazywania informacji o transakcji, o których mowa w art. 8 ust. 3;”,

– dodaje się pkt 8 w brzmieniu:

„8) dodatkowe dane o stronach transakcji, o której mowa w art. 8 ust. 3, będące w posiadaniu instytucji obowiązanej, w tym informacje o ich rachunkach osobistych oraz związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą, niewykorzystanych w przedmiotowej transakcji.”,

- b) ust. 3 otrzymuje brzmienie:
- „3. Przepisu ust. 1 pkt 2 nie stosuje się, w odniesieniu do danych identyfikacyjnych strony transakcji niebędącej klientem, w przypadku transakcji przeprowadzanych na rynku regulowanym w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.”;
- 20) w art. 13:
- a) zdanie wstępne otrzymuje brzmienie:
- „Minister właściwy do spraw instytucji finansowych w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw wewnętrznych, po zasięgnięciu opinii Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego oraz Prezesa Narodowego Banku Polskiego, określi, w drodze rozporządzenia:”;
- b) dodaje się pkt 3 w brzmieniu:
- „3) wzór formularza i sposób przekazywania informacji, o którym mowa w art. 8b ust. 4.”;
- 21) w art. 13a:
- a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:
- „1. Instytucja obowiązana udostępnia niezwłocznie informacje dotyczące transakcji objętych przepisami ustawy na pisemne żądanie Generalnego Inspektora. Udostępnienie polega w szczególności na przekazaniu informacji o stronach transakcji, zawartości dokumentów, w tym dotyczących sald i obrotów na rachunku, przekazaniu ich potwierdzonych kopii lub udostępnieniu odpowiednich dokumentów do wglądu upoważnionym pracownikom jednostki, o której mowa w art. 3 ust. 4, w celu sporządzenia notatek bądź kopii.”;
- b) dodaje się ust. 3 w brzmieniu:
- „3. Generalny Inspektor może żądać przekazania informacji, o których mowa w ust. 1, w formie elektronicznej.”;
- 22) w art. 14:
- a) ust. 2 otrzymuje brzmienie:
- „2. Prokuratura, Agencja Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Centralne Biuro Antykorupcyjne oraz jednostki podległe ministrowi właściwemu do spraw

wewnętrznych i przez niego nadzorowane informują niezwłocznie, w granicach swoich ustawowych kompetencji, Generalnego Inspektora o wszystkich przypadkach:

- 1) uzyskania informacji wskazujących na podejrzenie popełnienia przestępstw, o których mowa w art. 165a oraz art. 299 Kodeksu karnego, w formie zestawienia zbiorczego, nie później niż do końca miesiąca następującego po miesiącu, w którym uzyskano te informacje;
- 2) przedstawienia zarzutu popełnienia przestępstw, o których mowa w art. 165a oraz art. 299 Kodeksu karnego;
- 3) wszczęcia i zakończenia postępowania w sprawie o przestępstwa, o których mowa w art. 165a oraz art. 299 Kodeksu karnego.”;

b) dodaje się ust. 4 w brzmieniu:

„ 4. Generalny Inspektor niezwłocznie powiadamia podmioty, o których mowa w ust. 2, o okolicznościach wskazujących na związek między informacjami uzyskanymi w trybie określonym w tym przepisie a informacjami o transakcjach, o których mowa w art. 8 ust. 3, art. 16 ust. 1 i 1a oraz art. 17.”;

23) art. 15 i 15a otrzymują brzmienie:

„Art. 15. Jednostki współpracujące, w granicach swoich ustawowych kompetencji, są obowiązane udostępniać, na wniosek Generalnego Inspektora, informacje niezbędne do realizacji jego zadań w zakresie zapobiegania przestępstwom, o których mowa w art. 165a oraz art. 299 Kodeksu karnego.

Art. 15a. 1. Jednostki współpracujące, z wyłączeniem organów, o których mowa w art. 14 ust. 2, są obowiązane, w granicach swoich ustawowych kompetencji, współpracować z Generalnym Inspektorem w zakresie zapobiegania przestępstwom, o których mowa w art. 165a oraz art. 299 Kodeksu karnego, przez:

- 1) niezwłoczne powiadamianie Generalnego Inspektora o podejrzeniu popełnienia przestępstwa polegającego na praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 2) przekazywanie potwierdzonych kopii dokumentów dotyczących transakcji, co do których zachodzi podejrzenie, że mają one związek z popełnieniem

przestępstw, o których mowa w art. 165a oraz art. 299 Kodeksu karnego, oraz informacji o stronach tych transakcji.

2. Jednostki współpracujące są obowiązane do opracowania instrukcji postępowania w przypadkach, o których mowa w ust. 1.
 3. Organy kontroli skarbowej, organy podatkowe i organy celne powiadamiają niezwłocznie Generalnego Inspektora także o wszelkich ujawnionych w toku swojej działalności okolicznościach, mogących wskazywać na prowadzenie działań mających na celu popełnienie przestępstwa, o którym mowa w art. 165a lub art. 299 Kodeksu karnego.
 4. Powiadomienie, o którym mowa w ust. 1 pkt 1 i ust. 3, powinno zawierać w szczególności opis ujawnionych okoliczności wraz z przyczynami, dla których powiadamiający uznał, że mogą one wskazywać na prowadzenie działań mających na celu popełnienie przestępstwa, o którym mowa w art. 165a lub art. 299 Kodeksu karnego.
 5. Organy Straży Granicznej oraz organy celne przekazują Generalnemu Inspektorowi informacje, o których mowa w art. 5 rozporządzenia (WE) nr 1889/2005 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 26 października 2005 r. w sprawie kontroli środków pieniężnych wwożonych do Wspólnoty lub wywożonych ze Wspólnoty (Dz. Urz. UE L 309 z 25.11.2005, str. 9), oraz informacje zawarte w zgłoszeniu określonym w przepisach wydanych na podstawie art. 21 ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe (Dz. U. Nr 141, poz. 1178, z późn. zm.¹¹⁾). Informacje te są przekazywane odpowiednio za pośrednictwem Komendanta Głównego Straży Granicznej lub Szefa Służby Celnej, w terminie do 14 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym dokonano przywozu środków pieniężnych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub wywozu środków pieniężnych z terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
 6. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, formę i tryb przekazywania informacji, o których mowa w ust. 5, z uwzględnieniem konieczności sprawnego przekazywania Generalnemu Inspektorowi informacji zgromadzonych przez organy Straży Granicznej oraz organy celne.”;
- 24) w art. 16:
- a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Instytucja obowiązana, która otrzymała dyspozycję lub zlecenie przeprowadzenia transakcji, mająca przeprowadzić transakcję lub posiadająca informacje o zamiarze przeprowadzenia transakcji, co do której zachodzi uzasadnione podejrzenie, że może ona mieć związek z popełnieniem przestępstwa, o którym mowa w art. 165a lub art. 299 Kodeksu karnego, ma obowiązek niezwłocznie zawiadomić na piśmie Generalnego Inspektora, przekazując wszystkie posiadane dane określone w art. 12 ust. 1 pkt 1 – 4 i 7 wraz ze wskazaniem przesłanek przemawiających za wstrzymaniem transakcji lub blokadą rachunku, oraz wskazać przewidywany termin jej realizacji. Przepisu art. 11 ust. 4 nie stosuje się.”,

b) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Po otrzymaniu zawiadomienia Generalny Inspektor dokonuje niezwłocznego potwierdzenia jego przyjęcia, w formie pisemnej, podając datę i godzinę przyjęcia zawiadomienia.”,

c) dodaje się ust. 4 w brzmieniu:

„4. Do czasu otrzymania żądania, o którym mowa w art. 18 ust. 1, instytucja obowiązana powstrzymuje się od dokonywania jakichkolwiek transakcji na danym rachunku.”;

25) uchyla się art. 16a;

26) w art. 18:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Jeżeli z zawiadomienia, o którym mowa w art. 16 ust. 1, wynika, że transakcja, która ma zostać przeprowadzona, może mieć związek z popełnieniem przestępstwa, o którym mowa w art. 165a lub art. 299 Kodeksu karnego, Generalny Inspektor może w ciągu 24 godzin od daty i godziny wskazanych w potwierdzeniu, o którym mowa w art. 16 ust. 2, przekazać instytucji obowiązanej pisemne żądanie wstrzymania tej transakcji lub blokady rachunku na okres nie dłuższy niż 72 godziny od daty i godziny wskazanych w tym potwierdzeniu. Równocześnie Generalny Inspektor zawiadamia właściwego prokuratora o

podejrzeniu popełnienia przestępstwa i przekazuje mu informacje i dokumenty dotyczące wstrzymywanej transakcji lub blokowanego rachunku.”,

b) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Instytucja obowiązana wstrzymuje transakcję lub blokuje rachunek niezwłocznie po otrzymaniu żądania, o którym mowa w ust. 1.”,

c) ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Do liczenia terminów, o których mowa w ust. 1, nie wlicza się sobót, niedziel i dni ustawowo wolnych od pracy.”;

27) w art. 18a ust. 1 i 2 otrzymują brzmienie:

„1. Generalny Inspektor może przekazać instytucji obowiązanej pisemne żądanie wstrzymania transakcji lub blokady rachunku bez uprzedniego otrzymania od niej zawiadomienia, o którym mowa w art. 16 ust. 1, jeżeli posiadane informacje wskazują na prowadzenie działań mających na celu pranie pieniędzy lub finansowanie terroryzmu.

2. W przypadku określonym w ust. 1, Generalny Inspektor może żądać wstrzymania transakcji lub blokady rachunku na okres nie dłuższy niż 72 godziny od momentu otrzymania tego żądania przez instytucję obowiązaną.”;

28) w art. 19 uchyla się ust. 3;

29) uchyla się art. 20a;

30) art. 20b otrzymuje brzmienie:

„Art. 20b. Przepisy art. 19 i 20 stosuje się odpowiednio również w toku wszczętego postępowania karnego o przestępstwo wymienione w art. 165a Kodeksu karnego, gdy otrzymane przez prokuratora zawiadomienie o przestępstwie pochodzi z innych źródeł.”;

31) po rozdziale 5 dodaje się rozdział 5a w brzmieniu:

„Rozdział 5a

Szczególne środki ograniczające przeciwko osobom, grupom i podmiotom

Art. 20d. 1. Instytucja obowiązana dokonuje zamrożenia wartości majątkowych, z zachowaniem należytej staranności, z wyłączeniem rzeczy ruchomych i nieruchomości, na podstawie:

- 1) prawa Unii Europejskiej wprowadzającego szczególne środki ograniczające przeciwko niektórym osobom, grupom lub podmiotom oraz
- 2) przepisów wydanych na podstawie ust. 4.

2. Instytucja obowiązana, dokonując zamrożenia, przekazuje wszystkie posiadane dane związane z zamrożeniem wartości majątkowych Generalnemu Inspektorowi, także w formie elektronicznej.

3. Do zamrażania wartości majątkowych przepis art. 20 stosuje się odpowiednio.

4. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw zagranicznych może określić, w drodze rozporządzenia, listę osób, grup lub podmiotów, w stosunku do których dokonuje się zamrożenia, o którym mowa w ust. 1, z uwzględnieniem konieczności wykonania zobowiązań wynikających z wiążących Rzeczpospolitą Polską umów międzynarodowych lub wiążących uchwał organizacji międzynarodowych, oraz mając na uwadze konieczność zwalczania terroryzmu i przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu.

5. Tworzy się Międzyresortowy Komitet Bezpieczeństwa Finansowego, zwany dalej „Komitetem”, działający przy Generalnym Inspektorze. Komitet pełni funkcję opiniodawczą i doradczą w zakresie stosowania szczególnych środków ograniczających przeciwko osobom, grupom i podmiotom.

6. Do zadań Komitetu należy w szczególności przedstawianie propozycji zamieszczenia albo usunięcia z listy osób, grupy lub podmiotów określonej na podstawie ust. 4, osób, grup lub podmiotów.

7. W skład Komitetu wchodzi przedstawiciele:

- 1) ministra właściwego do spraw instytucji finansowych;
- 2) ministra właściwego do spraw finansów publicznych;
- 3) ministra właściwego do spraw zagranicznych;
- 4) Ministra Sprawiedliwości;
- 5) Ministra Obrony Narodowej;

- 6) ministra właściwego do spraw wewnętrznych;
- 7) ministra właściwego do spraw gospodarki;
- 8) Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego;
- 9) Prezesa Narodowego Banku Polskiego;
- 10) Szefa Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego;
- 11) Szefa Centralnego Biura Antykorupcyjnego;
- 12) Generalnego Inspektora.

8. Regulamin w sprawie trybu i zasad prac Komitetu określa Komitet.

9. Osoby, grupy lub podmioty znajdujące się na liście określonej na podstawie ust. 4, mogą wystąpić z umotywowanym wnioskiem do ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, o usunięcie ich z tej listy. Wniosek taki podlega zaopiniowaniu na najbliższym posiedzeniu Komitetu.

10. W przypadku zamrożenia wartości majątkowych na podstawie listy osób, grup lub podmiotów określonej na podstawie ust. 4, Generalny Inspektor, o ile to możliwe, przekazuje niezwłocznie informację osobie, grupie lub podmiotowi, których wartości majątkowe zostały zamrożone. Informacja taka powinna zawierać uzasadnienie zamrożenia środków finansowych oraz pouczenie na temat możliwości podejmowania dalszych działań mających na celu wykreślenie z tej listy, wniesienia odwołania lub zwolnienia z zamrożenia wartości majątkowych.

Art. 20e. 1. W razie zamrożenia wartości majątkowych osoby, grupy lub podmiotu, który:

- 1) nie jest wymieniony w aktach prawa Unii Europejskiej wprowadzających szczególne środki ograniczające lub liście osób, grup lub podmiotów, określonej na podstawie art. 20d ust. 4, lub
- 2) znajduje się w trudnej sytuacji życiowej lub materialnej
– osoba, grupa lub podmiot może wystąpić z wnioskiem do Generalnego Inspektora o zwolnienie zamrożenia wartości majątkowych.

2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, rozstrzyga się o całkowitym zwolnieniu zamrożenia wartości majątkowych.

3. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, Generalny Inspektor może, o ile minister właściwy do spraw zagranicznych nie wniesie sprzeciwu, po zasięgnięciu opinii Komitetu, rozstrzygnąć o całkowitym lub częściowym zwolnieniu zamrożenia wartości majątkowych, jeżeli nie jest to sprzeczne z wiążącymi uchwałami organizacji międzynarodowych.
 4. Sprzeciw, o którym mowa w ust. 3, jest wnoszony, w drodze postanowienia, w terminie 14 dni od dnia doręczenia wystąpienia Generalnego Inspektora. W szczególnie uzasadnionych przypadkach Generalny Inspektor, na wniosek ministra właściwego do spraw zagranicznych, przedłuża termin na wniesienie sprzeciwu do 30 dni od dnia doręczenia wystąpienia Generalnego Inspektora.
 5. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, Generalny Inspektor rozstrzyga w sprawie zwolnienia zamrożonych wartości majątkowych z urzędu.
 6. W celu ustalenia faktów i okoliczności, o których mowa w ust. 1, jednostki współpracujące mają obowiązek udzielenia wszelkiej pomocy, w tym przekazania niezbędnych dokumentów.
 7. Rozstrzygnięcie w sprawie zwolnienia zamrożenia następuje w drodze decyzji wydanej przez Generalnego Inspektora.
 8. Odwołanie od decyzji Generalnego Inspektora, o której mowa w ust. 7, przysługuje do ministra właściwego do spraw instytucji finansowych w terminie 14 dni od dnia doręczenia tej decyzji.
 9. Postępowanie toczy się według przepisów Kodeksu postępowania administracyjnego.
 10. Od decyzji wydanej przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych przysługuje skarga do sądu administracyjnego.”;
- 32) w art. 21:
- a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Kontrolę wypełniania przez instytucje obowiązane, z wyłączeniem Narodowego Banku Polskiego, obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, sprawuje Generalny Inspektor.”,
 - b) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Kontrolę, o której mowa w ust. 1, realizują również w ramach sprawowanego nadzoru lub kontroli, na zasadach i w trybie określonych w odrębnych przepisach:

- 1) Prezes Narodowego Banku Polskiego – w odniesieniu do podmiotów prowadzących działalność kantorową;
- 2) Komisja Nadzoru Finansowego;
- 3) minister właściwy do spraw finansów publicznych – w odniesieniu do podmiotów zarządzających i prowadzących gry losowe, zakłady wzajemne, gry na automatach oraz gry na automatach o niskich wygranych;
- 4) prezesi sądów apelacyjnych – w odniesieniu do notariuszy;
- 5) Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa;
- 6) właściwi wojewodowie lub starostowie – w odniesieniu do stowarzyszeń;
- 7) organy kontroli skarbowej.”,

c) po ust. 3 dodaje się ust. 3a i 3b w brzmieniu:

„3a. Nakładanie kar pieniężnych w związku z naruszeniami stwierdzonymi w wyniku kontroli, o której mowa w ust. 3, należy do właściwości Generalnego Inspektora.

3b. Podmioty wymienione w ust. 3 przekazują Generalnemu Inspektorowi plany kontroli w terminie dwóch tygodni od ich sporządzenia.”,

d) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Pisemna informacja o wynikach kontroli, o której mowa w ust. 3, w zakresie przestrzegania przepisów ustawy, jest przekazywana Generalnemu Inspektorowi w terminie 14 dni od jej zakończenia.”,

e) po ust. 4 dodaje się ust. 4a w brzmieniu:

„4a. Generalny Inspektor może zwrócić się do podmiotów wymienionych w ust. 3 o przekazanie potwierdzonych kopii dokumentacji zgromadzonej w toku kontroli.”;

33) w art. 24:

a) po ust. 1 dodaje się ust. 1a i 1b w brzmieniu:

- „1a. Przed przedstawieniem protokołu pokontrolnego dyrektor jednostki, o której mowa w art. 3 ust. 4, może zwrócić się do instytucji obowiązanej o złożenie w wyznaczonym terminie dodatkowych wyjaśnień na piśmie w zakresie stwierdzonych podczas kontroli nieprawidłowości.
- 1b. Do terminu określonego w ust. 1 nie wlicza się okresu od dnia wysłania pisma, o którym mowa w ust. 1a, do dnia otrzymania dodatkowych wyjaśnień.”,
- b) ust. 2 otrzymuje brzmienie:
- „2. Protokół pokontrolny zawiera ustalenia stanu faktycznego, ocenę kontrolowanej działalności, w tym ewentualnie stwierdzone nieprawidłowości i wskazanie osób za nie odpowiedzialnych, oraz wnioski i zalecenia pokontrolne.”;
- 34) w art. 25:
- a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:
- „1. Instytucja obowiązana ma prawo zgłoszenia do Generalnego Inspektora umotywowanych zastrzeżeń co do ustaleń zawartych w protokole pokontrolnym.”,
- b) dodaje się ust. 4 i 5 w brzmieniu:
- „4. Instytucja obowiązana przesyła do dyrektora jednostki, o której mowa w art. 3 ust. 4, w terminie wskazanym w protokole pokontrolnym, informację o sposobie wykonania wniosków i zaleceń pokontrolnych lub przyczynach ich niewykonania, ze wskazaniem przewidywanego terminu ich wykonania.
5. W przypadku zgłoszenia zastrzeżeń zgodnie z ust. 1, termin, o którym mowa w ust. 4, liczy się od dnia otrzymania stanowiska Generalnego Inspektora.”;
- 35) uchyla się art. 28;
- 36) art. 29 otrzymuje brzmienie:
- „Art. 29. Do ujawniania Generalnemu Inspektorowi wszelkich informacji w trybie i zakresie przewidzianym w ustawie nie stosuje się przepisów ograniczających udostępnianie danych objętych tajemnicą, z wyjątkiem danych objętych tajemnicą państwową. Do przekazywania danych objętych tajemnicą państwową stosuje się przepisy regulujące zasady ich ochrony.”;
- 37) po art. 30 dodaje się art. 30a w brzmieniu:

- „Art. 30a. 1. Organy informacji finansowej, pracownicy i osoby wykonujące czynności na rzecz jednostki, o której mowa w art. 3 ust. 4, są obowiązane zachować w tajemnicy informacje, z którymi zapoznali się w toku wykonywanych czynności – na zasadach i w trybie określonych w odrębnych przepisach.
2. Zachowanie tajemnicy, o której mowa w ust. 1, obowiązuje również po ustaniu zatrudnienia w jednostce, o której mowa w art. 3 ust. 4, a także wykonywania na jej rzecz czynności na podstawie umów prawa cywilnego.”;
- 38) art. 31 i 32 otrzymują brzmienie:
- „Art. 31. 1. Jeżeli podejrzenie popełnienia przestępstwa, o którym mowa w art. 165a lub art. 299 Kodeksu karnego, wynika z posiadanych przez Generalnego Inspektora informacji, ich przetworzenia lub analizy, Generalny Inspektor zawiadamia prokuratora o podejrzeniu popełnienia przestępstwa oraz jednocześnie przekazuje mu materiały uzasadniające takie podejrzenie.
2. Jeżeli podstawą zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1, była informacja o transakcji, o której mowa w art. 8 ust. 3, przekazana przez instytucję obowiązaną lub jednostkę współpracującą, o której mowa w art. 15a ust. 1, Generalny Inspektor przekazuje jej informacje o tym fakcie, nie wcześniej niż w terminie 30 dni od przekazania zawiadomienia.
- Art. 32. 1. Informacje zgromadzone w trybie i zakresie przewidzianym przepisami ustawy są udostępniane przez Generalnego Inspektora sądom i prokuratorom na potrzeby postępowania karnego, na ich pisemny wniosek.
2. W celu sprawdzenia danych zawartych w zawiadomieniu o podejrzeniu popełnienia przestępstwa, o którym mowa w art. 165a lub art. 299 Kodeksu karnego, prokurator może żądać od Generalnego Inspektora udostępnienia informacji chronionych prawem, w tym objętych tajemnicą bankową lub ubezpieczeniową, także w postępowaniu sprawdzającym prowadzonym na podstawie art. 307 Kodeksu postępowania karnego.
3. Jeżeli Generalny Inspektor nie dysponuje informacjami wystarczającymi do wydania przez prokuratora postanowienia w przedmiocie wszczęcia postępowania przygotowawczego w sprawie o przestępstwo, o którym mowa w art. 165a lub art. 299 Kodeksu karnego, żądanie, o którym mowa w ust. 2, można skierować do instytucji obowiązanej.”;

39) w art. 33:

a) w ust. 1 zdanie wstępne otrzymuje brzmienie:

„Generalny Inspektor przekazuje, z zastrzeżeniem ust. 1a, posiadane informacje, na pisemny i uzasadniony wniosek:”;

b) ust. 6 otrzymuje brzmienie:

„6. Osoby, które weszły w posiadanie informacji uzyskanych w trybie określonym w ust. 1 – 3, są obowiązane chronić informacje prawnie chronione, na zasadach i w trybie określonym w odrębnych przepisach. Zachowanie tajemnicy obowiązuje również po ustaniu stosunku pracy, wykonywania czynności na podstawie umów prawa cywilnego lub ustaniu służby.”;

40) po rozdziale 7 dodaje się rozdział 7a w brzmieniu:

„Rozdział 7a

Kary pieniężne

„Art. 34a. Instytucja obowiązana, z wyłączeniem Narodowego Banku Polskiego, która:

- 1) nie dopełnia obowiązku rejestracji transakcji, o której mowa w art. 8 ust. 1, przekazania Generalnemu Inspektorowi dokumentów dotyczących tej transakcji lub przechowywania przez wymagany okres rejestru tych transakcji lub dokumentów dotyczących tej transakcji,
- 2) nie dopełnia obowiązku przeprowadzenia analizy ryzyka w celu zastosowania odpowiednich środków bezpieczeństwa finansowego,
- 3) nie dopełnia obowiązku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego,
- 4) nie dopełnia obowiązku przechowywania przez wymagany okres udokumentowanych wyników analizy,
- 5) nie dopełnia obowiązku zapewnienia udziału pracowników w programie szkoleniowym,
- 6) nie dopełnia obowiązku wykonania w terminie wniosku lub zalecenia pokontrolnego,
- 7) nawiązuje lub utrzymuje współpracę z instytucją fikcyjną
– podlega karze pieniężnej.

Art. 34b. 1. Instytucja obowiązana, która nie dopełnia obowiązków określonych w rozdziale 2, rozdziale 3, art. 12, art. 14 rozporządzenia nr 1781/2006, podlega karze pieniężnej.

2. Tej samej karze podlega instytucja obowiązana, która, wbrew przepisowi art. 20d ust. 1, nie zamraża wartości majątkowych osoby, grupy lub podmiotu lub nie przekazuje Generalnemu Inspektorowi, wszystkich posiadanych danych uzasadniających zamrożenie wartości majątkowych.

Art. 34c. 1. Karę pieniężną nakłada Generalny Inspektor w drodze decyzji, w wysokości nie większej niż 750 000 zł, a w razie naruszenia, o którym mowa w art. 34a pkt 5 – w wysokości nie większej niż 100 000 zł.

2. Ustalając wysokość kary pieniężnej, Generalny Inspektor uwzględnia rodzaj i zakres naruszenia, dotychczasową działalność instytucji obowiązanej oraz jej możliwości finansowe.

3. Kara pieniężna stanowi dochód budżetu państwa.

4. W przypadku stwierdzenia, przez Generalnego Inspektora w toku kontroli, naruszenia, o którym mowa w art. 34a, możliwe jest nałożenie tylko jednej kary pieniężnej.

5. Postępowanie w sprawie nałożenia kary pieniężnej toczy się na podstawie przepisów Kodeksu postępowania administracyjnego.

6. Od decyzji Generalnego Inspektora przysługuje odwołanie do ministra właściwego do spraw instytucji finansowych w terminie 14 dni od jej doręczenia.

7. Kary pieniężne podlegają egzekucji w trybie przepisów o postępowaniu egzekucyjnym w administracji w zakresie egzekucji obowiązków o charakterze pieniężnym.

8. W sprawach nieuregulowanych do kary pieniężnej stosuje się odpowiednio przepisy działu III ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2005 r. Nr 8, poz. 60, z późn. zm.¹²⁾).

9. Informacja o nałożonej karze pieniężnej jest przekazywana instytucji nadzorującej działalność danej instytucji obowiązanej.”;

41) w art. 35:

a) w ust. 1:

– pkt 1 – 3 otrzymują brzmienie:

„1) rejestracji transakcji, przekazania Generalnemu Inspektorowi dokumentów dotyczących tej transakcji lub przechowywania przez wymagany okres rejestru tych transakcji lub dokumentów dotyczących tej transakcji,

2) zachowania środków bezpieczeństwa finansowego, zgodnie z procedurą, o której mowa w art. 10a ust. 1, lub przechowywania informacji uzyskanych w związku ze stosowaniem środków bezpieczeństwa finansowego,

3) zawiadomienia Generalnego Inspektora o transakcji, o której mowa w art. 16 ust. 1,”,

– dodaje się pkt 5 i 6 w brzmieniu:

„5) wprowadzenia wewnętrznej procedury, o której mowa w art. 10a ust. 1,

6) wyznaczenia osoby odpowiedzialnej zgodnie z art. 10b ust. 1,”,

b) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Tej samej karze podlega, kto wbrew przepisom ustawy ujawnia osobom nieuprawnionym, posiadaczom rachunku lub osobom, których transakcja dotyczy informacje zgromadzone zgodnie z upoważnieniem ustawy, lub wykorzystuje te informacje w inny sposób niezgodny z przepisami ustawy.”;

42) w art. 37a uchyla się ust. 2.

Art. 2. W ustawie z dnia 26 maja 1982 r. – Prawo o adwokaturze (Dz. U. z 2002 r. Nr 123, poz. 1058, z późn. zm.¹⁴⁾) w art. 6 ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Obowiązek zachowania tajemnicy zawodowej nie dotyczy informacji udostępnianych na podstawie przepisów ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1505, z późn. zm.¹⁴⁾) – w zakresie określonym tymi przepisami.”.

Art. 3. W ustawie z dnia 6 lipca 1982 r. o radcach prawnych (Dz. U. z 2002 r. Nr 123, poz. 1059, z późn. zm.¹⁵⁾) w art. 3 ust. 6 otrzymuje brzmienie:

„6. Obowiązek zachowania tajemnicy zawodowej nie dotyczy informacji udostępnianych na podstawie przepisów ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1505, z późn. zm.¹⁴⁾) – w zakresie określonym tymi przepisami.”.

Art. 4. W ustawie z dnia 14 lipca 1983 r. o narodowym zasobie archiwalnym i archiwach (Dz. U. z 2006 r. Nr 97, poz. 673, z późn. zm.¹⁶⁾) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 5 w ust. 3 pkt 5 otrzymuje brzmienie:

„5) organów i jednostek organizacyjnych podległych i nadzorowanych przez Ministra Obrony Narodowej, ministra właściwego do spraw wewnętrznych, ministra właściwego do spraw zagranicznych, oraz w odniesieniu do komórek organizacyjnych wykonujących czynności w zakresie wywiadu skarbowego w jednostkach organizacyjnych podległych i nadzorowanych przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych, a także w odniesieniu do komórki organizacyjnej wykonującej zadania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w urzędzie obsługującym ministra właściwego do spraw instytucji finansowych – ministrowie, którym podlegają oraz przez których są nadzorowane te organy i jednostki organizacyjne;”;

2) w art. 19 w ust. 1 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) Minister Obrony Narodowej, minister właściwy do spraw wewnętrznych, minister właściwy do spraw zagranicznych, minister właściwy do spraw finansów publicznych i minister właściwy do spraw instytucji finansowych;”;

3) w art. 29:

a) w ust. 1 w pkt 6 dodaje się lit. e w brzmieniu:

„e) komórki organizacyjnej wykonującej zadania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w urzędzie obsługującym ministra właściwego do spraw instytucji finansowych – w zakresie tych zadań.”,

b) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Minister Obrony Narodowej, minister właściwy do spraw wewnętrznych, minister właściwy do spraw zagranicznych, minister właściwy do spraw instytucji finansowych, minister właściwy do spraw finansów publicznych, Szef Kancelarii Prezesa Rady Ministrów, Szef Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Szef Agencji Wywiadu i Szef Centralnego Biura Antykorupcyjnego w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw kultury i ochrony dziedzictwa narodowego określają, w drodze zarządzeń, organizację

podległych im i przez nich nadzorowanych archiwów wyodrębnionych, uwzględniając w szczególności zakres ich działania.”;

4) w art. 31 w ust. 1 dodaje się pkt 6 w brzmieniu:

„6) komórki organizacyjnej wykonującej zadania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu w urzędzie obsługującym ministra właściwego do spraw instytucji finansowych.”.

Art. 5. W ustawie z dnia 14 lutego 1991 r. – Prawo o notariacie (Dz. U. z 2008 r. Nr 189, poz. 1158) w art. 18 § 4 otrzymuje brzmienie:

„§ 4. Obowiązek zachowania tajemnicy nie dotyczy informacji udostępnianych na podstawie przepisów ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1505, z późn. zm.¹⁴⁾) – w zakresie określonym tymi przepisami.”.

Art. 6. W ustawie z dnia 28 września 1991 r. o kontroli skarbowej (Dz. U. z 2004 r. Nr 8, poz. 65, z późn. zm.¹⁷⁾) w art. 34a w ust. 1 pkt 1a otrzymuje brzmienie:

„1a) Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej – zgodnie z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;”.

Art. 7. W ustawie z dnia 13 października 1994 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie (Dz. U. z 2001 r. Nr 31, poz. 359, z późn. zm.¹⁸⁾) w art. 4a ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Obowiązek zachowania tajemnicy zawodowej nie dotyczy informacji udostępnianych na podstawie przepisów ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1505, z późn. zm.¹⁴⁾) – w zakresie określonym tymi przepisami.”.

Art. 8. W ustawie z dnia 13 października 1995 r. o zasadach ewidencji i identyfikacji podatników i płatników (Dz. U. z 2004 r. Nr 269, poz. 2681, z późn. zm.¹⁹⁾) w art. 15 w ust. 2 pkt 6 otrzymuje brzmienie:

„6) Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej – w celu wykonywania obowiązków, wynikających z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;”.

Art. 9. W ustawie z dnia 5 lipca 1996 r. o doradztwie podatkowym (Dz. U. z 2008 r. Nr 73, poz. 443, Nr 130, poz. 829 i Nr 180, poz. 1112) w art. 37 ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Obowiązek, o którym mowa w ust. 1, nie dotyczy informacji udostępnianych na podstawie przepisów ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1505, z późn. zm.¹⁴⁾) – w zakresie określonym tymi przepisami.”.

Art. 10. W ustawie z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny (Dz. U. Nr 88, poz. 553, z późn. zm.²⁰⁾) wprowadza się następujące zmiany:

1) po art. 165 dodaje się art. 165a w brzmieniu:

„Art. 165a. Kto gromadzi, przekazuje lub oferuje środki płatnicze, instrumenty finansowe, w tym papiery wartościowe, wartości dewizowe, prawa majątkowe lub inne mienie ruchome lub nieruchome w celu sfinansowania przestępstwa o charakterze terrorystycznym, podlega karze pozbawienia wolności od lat 2 do 12.”;

2) w art. 299:

a) § 2 otrzymuje brzmienie:

„§ 2. Karze określonej w § 1 podlega, kto działając w imieniu lub na rzecz banku, instytucji finansowej lub kredytowej lub innego podmiotu, na którym na podstawie przepisów prawa ciąży obowiązek rejestracji transakcji i osób dokonujących transakcji, przyjmuje w gotówce, wbrew przepisom, środki płatnicze, instrumenty finansowe, w tym papiery wartościowe, lub inne wartości dewizowe, dokonuje ich transferu lub konwersji, lub przyjmuje je w innych okolicznościach wzbudzających uzasadnione podejrzenie, że stanowią one przedmiot czynu określonego w § 1, lub świadczy inne usługi mające ukryć ich przestępne pochodzenie lub usługi w zabezpieczeniu przed zajęciem.”,

b) uchyla się § 3 i 4,

c) § 8 otrzymuje brzmienie:

„§ 8. Nie podlega karze za przestępstwo określone w § 1 i 2, kto dobrowolnie ujawnił wobec organu powołanego do ścigania przestępstw informacje dotyczące osób uczestniczących w popełnieniu przestępstwa oraz okoliczności jego popełnienia, jeżeli zapobiegło to popełnieniu innego przestępstwa; jeżeli sprawca czynił

starania zmierzające do ujawnienia tych informacji i okoliczności, sąd stosuje nadzwyczajne złagodzenie kary.”.

Art. 11. W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2005 r. Nr 8, poz. 60, z późn. zm.¹²⁾) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 282c w § 1 w pkt 1 lit. e otrzymuje brzmienie:

„e) ma być podjęta w oparciu o informacje uzyskane na podstawie przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;”;

2) w art. 297 w § 1 pkt 2a otrzymuje brzmienie:

„2a) Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej – zgodnie z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;”.

Art. 12. W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.³⁾) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 63g ust. 9 otrzymuje brzmienie:

„9. Odpowiedzialność banków oraz instytucji pośredniczących w wykonaniu przelewów transgranicznych za nienależyte wykonanie lub niewykonanie zlecenia, określona w ust. 2 – 8, jest wyłączona w przypadku wystąpienia siły wyższej oraz w przypadku zastosowania przez bank przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.”;

2) w art. 104 w ust. 2 dodaje się pkt 7 w brzmieniu:

„7) udzielenie informacji innym bankom, instytucjom kredytowym lub instytucjom finansowym należącym do tego samego holdingu finansowego jest niezbędne do należytego wykonywania, określonych w przepisach prawa, obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.”.

Art. 13. W ustawie z dnia 28 października 2002 r. o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary (Dz. U. Nr 197, poz. 1661, z późn. zm.²¹⁾) w art. 16 w ust. 1 pkt 12 otrzymuje brzmienie:

„12) o charakterze terrorystycznym i określone w art. 165a Kodeksu karnego;”.

Art. 14. W ustawie z dnia 14 lutego 2003 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych (Dz. U. Nr 50, poz. 424, z późn. zm.²²⁾) w art. 16 w ust. 1 pkt 5 otrzymuje brzmienie:

„5) Generalny Inspektor Informacji Finansowej – w zakresie niezbędnym do sprawowania kontroli oraz badania przebiegu transakcji określonych w ustawie z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1505, z późn. zm.¹⁴⁾);”.

Art. 15. W ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. Nr 124, poz. 1151, z późn. zm.²³⁾) w art. 19 w ust. 2 pkt 7 otrzymuje brzmienie:

„7) Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, w zakresie wykonywania przez niego zadań określonych w ustawie z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1505, z późn. zm.¹⁴⁾);”.

Art. 16. W ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr 183, poz. 1538, z późn. zm.⁶⁾) w art. 150 w ust. 1 pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej – w zakresie i na zasadach określonych w ustawie z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1505, z późn. zm.¹⁴⁾);”.

Art. 17. Instytucje obowiązane dostosują wewnętrzne procedury, do wymagań określonych w art. 10a ustawy, o której mowa w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, w terminie 6 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy.

Art. 18. Instytucje obowiązane w ciągu 12 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy przeprowadzą w stosunku do dotychczasowych klientów na podstawie analizy ocenę ryzyka, o której mowa w art. 8b ust. 1 ustawy wymienionej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą.

Art. 19. Dotychczasowe przepisy wykonawcze wydane na podstawie art. 13 ustawy wymienionej w art. 1, zachowują moc do czasu wejścia w życie przepisów wykonawczych wydanych na podstawie art. 13 tej ustawy, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, jednak nie dłużej niż przez 12 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy.

Art. 20. 1. Istniejące w dniu wejścia w życie ustawy umowy o prowadzenie anonimowych rachunków wygasają z mocy prawa po upływie 12 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy.

2. Instytucje obowiązane niezwłocznie podejmują czynności w celu dokonania identyfikacji i poinformowania o konieczności, o której mowa w ust. 1, posiadaczy takich rachunków.

3. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, środki zostają zdeponowane na wyodrębnionym nieoprocentowanym rachunku bankowym.

Art. 21. Ustawa wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia, z wyjątkiem art. 1 pkt 15 w zakresie dotyczącym art. 9d ust. 5, art. 1 pkt 20 w zakresie dotyczącym art. 13 pkt 3 oraz art. 1 pkt 23 w zakresie dotyczącym art. 15a ust. 6 – które wchodzi w życie po upływie 12 miesięcy od dnia ogłoszenia.

¹⁾ Niniejszą ustawą wdraża się dyrektywę 2005/60/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 26 października 2005 r. w sprawie przeciwdziałania korzystaniu z systemu finansowego w celu prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu (Dz. Urz. UE L 309/15 z 25.11.2005).

Niniejszą ustawą zmienia się ustawę z dnia 26 maja 1982 r. – Prawo o adwokaturze, ustawę z dnia 6 lipca 1982 r. o radcach prawnych, ustawę z dnia 14 lipca 1983 r. o narodowym zasobie archiwalnym i archiwach, ustawę z dnia 14 lutego 1991 r. – Prawo o notariacie, ustawę z dnia 28 września 1991 r. o kontroli skarbowej, ustawę z dnia 13 października 1994 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, ustawę z dnia 13 października 1995 r. o zasadach ewidencji i identyfikacji podatników i płatników, ustawę z dnia 5 lipca 1996 r. o doradztwie podatkowym, ustawę z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny, ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa, ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, ustawę z dnia 28 października 2002 r. o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary, ustawę z dnia 14 lutego 2003 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych, ustawę z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej oraz ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 62, poz. 577, Nr 96, poz. 959 i Nr 116, poz. 1203, z 2005 r. Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 104, poz. 708 i 711 i Nr 157, poz. 1119 oraz z 2008 r. Nr 171, poz. 1056 i Nr 180, poz. 1109.

³⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2002 r. Nr 126, poz. 1070, Nr 141, poz. 1178, Nr 144, poz. 1208, Nr 153, poz. 1271, Nr 169, poz. 1385 i 1387 i Nr 241, poz. 2074, z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, Nr 228, poz. 2260 i Nr 229, poz. 2276, z 2004 r. Nr 64, poz. 594, Nr 68, poz. 623, Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959, Nr 121, poz. 1264, Nr 146, poz. 1546 i Nr 173, poz. 1808, z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 85, poz. 727, Nr 167, poz. 1398 i Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 157, poz. 1119, Nr 190, poz. 1401 i Nr 245, poz. 1775, z 2007 r. Nr 42, poz. 272 i Nr 112, poz. 769 oraz z 2008 r. Nr 171, poz. 1056, Nr 192, poz. 1179, Nr 209, poz. 1315 i Nr 231, poz. 1546.

⁴⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2005 r. Nr 167, poz. 1398, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119 i Nr 218, poz. 1592, z 2007 r. Nr 61, poz. 410 oraz z 2008 r. Nr 209, poz. 1315 i 1317.

⁵⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 91, poz. 870 i Nr 96, poz. 959, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119 oraz z 2008 r. Nr 171, poz. 1056.

⁶⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2006 r. Nr 104, poz. 708 i Nr 157, poz. 1119 oraz z 2008 r. Nr 171, poz. 1056.

- 7) Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2005 r. Nr 183, poz. 1537 i 1538, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119, z 2007 r. Nr 112, poz. 769 oraz z 2008 r. Nr 171, poz. 1056.
- 8) Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 183, poz. 1537 i 1538 i Nr 184, poz. 1539, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119, z 2007 r. Nr 112, poz. 769 oraz z 2008 r. Nr 171, poz. 1056 i Nr 231, poz. 1546.
- 9) Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2007 r. Nr 127, poz. 880 i Nr 180, poz. 1280 oraz z 2008 r. Nr 70, poz. 416, Nr 116, poz. 732, Nr 141, poz. 888, Nr 171, poz. 1056 i Nr 216, poz. 1367.
- 10) Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2003 r. Nr 60, poz. 535, Nr 124, poz. 1152, Nr 139, poz. 1324 i Nr 229, poz. 2276, z 2004 r. Nr 96, poz. 959, Nr 145, poz. 1535, Nr 146, poz. 1546 i Nr 213, poz. 2155, z 2005 r. Nr 10, poz. 66, Nr 184, poz. 1539 i Nr 267, poz. 2252, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119 i Nr 208, poz. 1540 oraz z 2008 r. Nr 63, poz. 393, Nr 144, poz. 900, Nr 171, poz. 1056 i Nr 214, poz. 1343.
- 11) Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2003 r. Nr 228, poz. 2260, z 2004 r. Nr 91, poz. 870 i Nr 173, poz. 1808, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119, z 2007 r. Nr 61, poz. 410 oraz z 2008 r. Nr 228, poz. 1506.
- 12) Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2005 r. Nr 85, poz. 727, Nr 86, poz. 732 i Nr 143, poz. 1199, z 2006 r. Nr 66, poz. 470, Nr 104, poz. 708, Nr 217, poz. 1590 i Nr 225, poz. 1635, z 2007 r. Nr 105, poz. 721, Nr 112, poz. 769, Nr 120, poz. 818, Nr 192, poz. 1378 i Nr 225, poz. 1671 oraz z 2008 r. Nr 118, poz. 745, Nr 141, poz. 888, Nr 180, poz. 1109 i Nr 209, poz. 1316, 1318 i 1320.
- 13) Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2002 r. Nr 126, poz. 1069 i Nr 153, poz. 1271, z 2003 r. Nr 124, poz. 1152, z 2004 r. Nr 34, poz. 303, Nr 62, poz. 577 i Nr 202, poz. 2067, z 2005 r. Nr 163, poz. 1361, Nr 169, poz. 1417 i Nr 264, poz. 2205, z 2006 r. Nr 75, poz. 529 i Nr 218, poz. 1592 oraz z 2007 r. Nr 25, poz. 162, Nr 80, poz. 540, Nr 85, poz. 571 i Nr 99, poz. 664.
- 14) Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 62, poz. 577, Nr 96, poz. 959 i Nr 116, poz. 1203, z 2005 r. Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 104, poz. 708 i 711 i Nr 157, poz. 1119, z 2008 r. Nr 171, poz. 1056 i Nr 180, poz. 1109 oraz z ... Nr ..., poz.
- 15) Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2002 r. Nr 126, poz. 1069 i Nr 153, poz. 1271, z 2003 r. Nr 124, poz. 1152, z 2004 r. Nr 34, poz. 303, Nr 62, poz. 577 i Nr 202, poz. 2067, z 2005 r. Nr 163, poz. 1361, Nr 169, poz. 1417 i Nr 264, poz. 2205, z 2006 r. Nr 104, poz. 708 i 711, Nr 206, poz. 1522 i Nr 218, poz. 1592 oraz z 2007 r. Nr 25, poz. 162, Nr 80, poz. 540, Nr 85, poz. 571 i Nr 99, poz. 664.
- 16) Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 170, poz. 1217 i Nr 220, poz. 1600, z 2007 r. Nr 64, poz. 426 oraz z 2008 r. Nr 227, poz. 1505.
- 17) Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 64, poz. 594, Nr 91, poz. 868, Nr 171, poz. 1800 i Nr 173, poz. 1808, z 2005 r. Nr 124, poz. 1042, Nr 132, poz. 1110 i Nr 183, poz. 1537, z 2006 r. Nr 66, poz. 470, Nr 104, poz. 708 i 711, Nr 157, poz. 1119, Nr 191, poz. 1413 i Nr 217, poz. 1590, z 2007 r. Nr 171, poz. 1207 oraz z 2008 r. Nr 110, poz. 707, Nr 209, poz. 1318 i Nr 227, poz. 1505.
- 18) Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2002 r. Nr 240, poz. 2052, z 2003 r. Nr 124, poz. 1152, z 2004 r. Nr 62, poz. 577, Nr 96, poz. 959, Nr 173, poz. 1808 i Nr 213, poz. 2155, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119 i Nr 218, poz. 1592 oraz z 2007 r. Nr 85, poz. 571.
- 19) Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2005 r. Nr 14, poz. 113, z 2006 r. Nr 104, poz. 708 i 711, z 2007 r. Nr 112, poz. 769 oraz z 2008 r. Nr 209, poz. 1318.
- 20) Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 1997 r. Nr 128, poz. 840, z 1999 r. Nr 64, poz. 729 i Nr 83, poz. 931, z 2000 r. Nr 48, poz. 548, Nr 93, poz. 1027 i Nr 116, poz. 1216, z 2001 r. Nr 98, poz. 1071, z 2003 r. Nr 111, poz. 1061, Nr 121, poz. 1142, Nr 179, poz. 1750, Nr 199, poz. 1935 i Nr 228, poz. 2255, z 2004 r. Nr 25, poz. 219, Nr 69, poz. 626, Nr 93, poz. 889 i Nr 243, poz. 2426, z 2005 r. Nr 86, poz. 732, Nr 90, poz. 757, Nr 132, poz. 1109, Nr 163, poz. 1363, Nr 178, poz. 1479 i Nr 180, poz. 1493, z 2006 r. Nr 190, poz. 1409, Nr 218, poz. 1592 i Nr 226, poz. 1648, z 2007 r. Nr 89, poz. 589, Nr 123, poz. 850, Nr 124, poz. 859 i Nr 192, poz. 1378 oraz z 2008 r. Nr 90, poz. 560, Nr 122, poz. 782, Nr 171, poz. 1056, Nr 173, poz. 1080 i Nr 214, poz. 1344.
- 21) Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 93, poz. 889, Nr 191, poz. 1956 i Nr 243, poz. 2442, z 2005 r. Nr 157, poz. 1316, Nr 178, poz. 1479, Nr 180, poz. 1492 i Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 120, poz. 826, z 2007 r. Nr 75, poz. 492 i Nr 166, poz. 1172 oraz z 2008 r. Nr 214, poz. 1344.

- ²²⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 68, poz. 623 i Nr 116, poz. 1203, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119 oraz z 2007 r. Nr 192, poz. 1378.
- ²³⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 91, poz. 870 i Nr 96, poz. 959, z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 143, poz. 1204, Nr 167, poz. 1396, Nr 183, poz. 1538 i Nr 184, poz. 1539, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119, z 2007 r. Nr 50, poz. 331, Nr 82, poz. 557, Nr 102, poz. 691 i Nr 112, poz. 769 oraz z 2008 r. Nr 171, poz. 1056 i Nr 234, poz. 1371.

UZASADNIENIE

Nowelizacja ustawy ma na celu:

- 1) dostosowanie jej przepisów do dyrektywy 2005/60/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 26 października 2005 r. w sprawie przeciwdziałania korzystaniu z systemu finansowego w celu prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu (Dz. Urz. UE L 309 z 25.11.2005)¹⁾ oraz dyrektywy Komisji 2006/70/WE ustanawiającej środki wykonawcze do dyrektywy 2005/60/WE w odniesieniu do definicji osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne, jak również w odniesieniu do technicznych kryteriów stosowania uproszczonych zasad należytej staranności wobec klienta oraz wyłączenia z uwagi na działalność finansową prowadzoną w sposób sporadyczny lub w bardzo ograniczonym zakresie (Dz. Urz. UE L 214/29 z 4.08.2006 r.)²⁾,
- 2) dostosowanie przepisów ustawy w celu zapewnienia stosowania aktów prawa międzynarodowego w zakresie przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu, jak również zalecenia Specjalnej Grupy ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu (FATF),
- 3) dostosowanie przepisów ustawy do potrzeb efektywnego przeciwdziałania wprowadzeniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu,
- 4) dostosowanie tytułu ustawy i używanej terminologii w zakresie odnoszącym się do prania pieniędzy do terminologii stosowanej zarówno przez państwa Unii Europejskiej oraz na arenie międzynarodowej.

1) Proponowane zmiany ustawy związane z dostosowaniem do dyrektywy:

Art. 1 pkt 1 i 2 – zmiana dotycząca siatki pojęciowej ustawy

Tytuł ustawy i odpowiednio art. 1 określający przedmiot ustawy otrzymują nowe brzmienie, które stanowić będzie konsekwencję jednolitej stosowanej terminologii „prania pieniędzy”

¹ Zwana dalej „dyrektywą”

² Zwana dalej „dyrektywą wykonawczą”

zarówno w przepisach i standardach międzynarodowych, jak również źródłach prawa polskiego powszechnie obowiązującego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

W art. 1 pkt 3:

- lit. a (art. 2 pkt 1). Przepis rozszerza katalog instytucji obowiązanych poprzez zapewnienie objęcia przepisami ustawy wszystkich instytucji finansowych i kredytowych, w tym prowadzących działalność w zakresie przekazów pieniężnych jak i podmiotów uprawnionych do usługowego prowadzenia ksiąg. Ustawa będzie również stosowana do stowarzyszeń prowadzących działalność gospodarczą, których głównym celem jest realizacja celów statutowych, natomiast istnieje ryzyko popełnienia przestępstwa z udziałem takich instytucji. Projekt ustawy zakłada możliwość jej stosowania do przedsiębiorców przyjmujących płatności w gotówce o równowartości co najmniej 15 000 euro. Regulacja ta implementuje art. 2 dyrektywy, która definiując krąg podmiotów, do których mają zastosowanie jej przepisy, odnosi się do osób fizycznych lub prawnych jedynie handlujących towarami, nie wskazując na podmioty przyjmujące płatności związane ze świadczeniem usług. W świetle projektowanych przepisów ustawy przedsiębiorcy są włączeni do katalogu instytucji obowiązanych, jednakże dopiero po spełnieniu ustawowych przesłanek, tj. przyjęciu płatności w gotówce i przy przekroczeniu progu wynoszącego równowartość 15 000 euro. Przepisy te mają na celu jedynie szeroko rozumianą prewencję w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy, zgodną z regulacją wspólnotową, wskazującą w uzasadnieniu, iż płatności gotówkowe w dużych wysokościach wielokrotnie okazywały się związane z ryzykiem prania pieniędzy. Ponadto należy wskazać, że zaproponowany katalog jest szerszy niż wymagania nałożone dyrektywą i obejmuje wszystkie zakłady ubezpieczeń. Uzasadnieniem powyższego jest fakt, że nowelizacja nie wprowadza nowej regulacji, a jedynie utrzymuje istniejący stan rzeczy, gdyż wszystkie zakłady ubezpieczeń od początku funkcjonowania systemu objęte były reżimem ustawy. Informacje uzyskane od zakładów ubezpieczeń, których przedmiotem nie jest zawieranie umów ubezpieczeń na życie, służą skutecznie procesom analitycznym. Wyłączenie tych podmiotów skutkowałoby luką systemową. Dyrektywa dopuszcza takie rozwiązanie. W związku z wprowadzeniem jako instytucji obowiązanych instytucji finansowej zgodnie z definicją zawartą w ustawie – Prawo bankowe zrezygnowano z enumeratywnego wyliczania każdego rodzaju działalności

mieszczącej się w powyższym zakresie, m.in.: zrezygnowano z dodatkowego wskazywania lombardów, których zakres działalności mieści się w definicji instytucji finansowej.

- lit. b. Przepis wprowadza niezbędne do prawidłowego rozumienia przepisów ustawy definicje:
 - „rzeczywistego beneficjenta” (art. 2 pkt 1a) w związku z nałożeniem na instytucje obowiązane obowiązku identyfikacji oraz weryfikacji jego danych. Projektodawca przy formułowaniu przepisu odniósł się do podmiotów, którym powierzono zarządzanie wartościami majątkowymi, bez odniesienia się bezpośrednio do trustów. Koncepcja taka ma na celu uwzględnienie zapisów dyrektywy, jednakże w prawie polskim instytucja trustów – typowa dla prawa anglosaskiego – nie została uregulowana. Pomimo braku definicji legalnej trustu (która powinna stanowić regulację prawa cywilnego – zobowiązań) i stosownych regulacji w prawie krajowym zaistniała konieczność odniesienia w ustawie do podmiotów, które prowadzą działalność na zasadzie trustów. Regulacja ta implementuje art. 3 pkt 6 dyrektywy,
 - „podmiotu świadczącego usługi finansowe” (art. 2 pkt 1b), zgodnie z art. 3 pkt 1 dyrektywy. W ustawie prawo bankowe funkcjonuje już definicja instytucji kredytowej, jednakże definicja ta nie jest całkowicie zbieżna z definicją wskazaną w dyrektywie gdyż odnosi się do podmiotów mających siedzibę na terytorium jednego z państw członkowskich UE. Definicja instytucji kredytowej wskazana w dyrektywie zawiera odesłanie do pojęcia instytucji kredytowej w rozumieniu dyrektywy 2000/12/WE odnoszącej się do podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe, tj. do przedsiębiorstwa, którego działalność polega na przyjmowaniu depozytów lub innych środków podlegających zwrotowi oraz na udzielaniu kredytów na własny rachunek oraz obejmuje oddziały tych instytucji posiadających swoje siedziby na terytorium wspólnoty lub poza nią. Celem wprowadzenia definicji w projekcie nowelizacji jest potrzeba odniesienia się także do instytucji, które mają siedzibę poza UE. W przeciwnym razie polskie instytucje obowiązane nie będą mogły korzystać z ułatwień w kontaktach z takimi instytucjami, co może znacznie utrudnić im funkcjonowanie w obrocie międzynarodowym i sprawi, że będą mniej konkurencyjne,

- „instytucji fikcyjnej” (art. 2 pkt 1c), rozumianej jako podmiot świadczący usługi finansowe, który jednocześnie nie jest obecny na terytorium danego państwa i nie jest na nim faktycznie zarządzany. Regulacja implementuje art. 3 ust. 10 dyrektywy i ma na celu wprowadzenie zakazu dokonywania transakcji z takim podmiotem,
- „stosunków gospodarczych i przeprowadzania transakcji” – wprowadzenie tych definicji ma na celu wyeliminowanie wątpliwości interpretacyjnych i precyzyjne określenie nakładanych obowiązków związanych z bieżącym monitorowaniem stosunków gospodarczych przy stosowaniu środków bezpieczeństwa finansowego,
- „osoby zajmującej eksponowane stanowiska polityczne” (art. 2 pkt 1f) w związku z potrzebą, zgodnie z regulacją dyrektywy, stosowania w stosunku do tych osób wzmoczonych środków bezpieczeństwa finansowego przez instytucje obowiązane. Potrzeba stosowania takich środków wynika z podwyższonego ryzyka „prania pieniędzy” w związku z dokonywaniem transakcji finansowych przez takie osoby. Regulacja ta implementuje art. 3 pkt 8 dyrektywy oraz art. 2 ust. 1 – 3 dyrektywy wykonawczej.
- lit. c. Zmiana dotychczasowej definicji „transakcji” (art. 2 pkt 2). Zmodyfikowana definicja została rozszerzona o przekazy pieniężne w rozumieniu art. 2 pkt 7 rozporządzenia nr 1781/2006, zlecone zarówno na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, jak i poza nim. – lit. d. Zmiana definicji „rachunku” (art. 2 pkt 4). Wprowadzone zmiany są konsekwencją rozszerzenia katalogu instytucji obowiązanych, a zatem odnoszą się również do rachunku prowadzonego w instytucji finansowej czy rachunku prowadzonego w instytucji kredytowej.

Art. 1 pkt 3 i pkt 23. Polska jako państwo członkowskie Unii Europejskiej jest zobowiązana do zapewnienia realizacji prawa wspólnotowego. Zgodnie z art. 5 rozporządzenia 1889/2005 informacje dotyczące środków wwożonych do Wspólnoty i wywożonych ze Wspólnoty, uzyskane przez właściwe organy państwa członkowskiego, są udostępniane organom odpowiedzialnym za przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Przepisy wykonawcze określają techniczne zasady przekazywania tych informacji przez Służbę Celną i Straż Graniczną. Stosownie zaś do art. 15 ust. 1 rozporządzenia 1781/2006 w sprawie informacji o zleceniodawcach, które towarzyszą przekazom pieniężnym, państwa

członkowskie zobowiązane są do ustanowienia przepisów w sprawie kar obowiązujących w przypadkach naruszenia niniejszego rozporządzenia. Oba rozporządzenia obowiązują wprost, jednakże w zakresie wskazanym powyżej państwa członkowskie zobowiązane zostały do ustanowienia stosownych regulacji na poziomie krajowym. Wprowadzenie do ustawy przedmiotowych rozporządzeń (art. 2 pkt 12, art. 15a ust. 5) ma na celu wzmocnienie systemu walki z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu.

Art. 1 pkt 7. Zmiana przepisu, określającego kompetencje Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (posługiwanie się odpowiednią terminologią) związana jest z rozszerzeniem zadań GIIF w zakresie dotyczącym nakładania kar pieniężnych w przypadku stwierdzenia naruszenia przepisów ustawy oraz rozstrzygnięcia w przedmiocie zwolnienia zamrożenia wartości majątkowych. Jednocześnie zgodnie z art. 15 ust. 2 rozporządzenia 1781/2006 w sprawie informacji o zleceniodawcach, które towarzyszą przekazom pieniężnym, państwa członkowskie zostały zobowiązane do wskazania organu właściwego w zakresie sankcji za naruszenie przepisów rozporządzenia. Z uwagi na fakt, iż przepisy rozporządzenia stanowią uzupełnienie regulacji dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, przepisy dotyczące sankcji zostały wprowadzone do niniejszej ustawy, a kompetencje organu w zakresie ich nakładania zostały przyznane Generalnemu Inspektorowi.

Art. 1 pkt 8. Dyrektywa zobowiązuje państwa członkowskie do prowadzenia i publikowania statystyk, które mają na celu przegląd efektywności systemów zwalczania procederu prania pieniędzy. Przepis wprowadza wymogi jakie powinno zawierać sprawozdanie, uwzględniając elementy wskazane w dyrektywie oraz obowiązek publikacji tych danych. Regulacja ta implementuje art. 33 dyrektywy. W celu przedstawienia rzetelnego sprawozdania, uwzględniającego wymogi dyrektywy, projektowana ustawa nałożyła na Ministra Sprawiedliwości obowiązek przekazywania Generalnemu Inspektorowi stosownych danych (art. 4). Podkreślić należy, że wskazanie kategorii danych nie ogranicza rozszerzenia sprawozdania o inne kategorie – katalog informacji nie jest zamknięty. Podany zakres odwołuje się wprost do określonego w dyrektywie, lecz nie jest możliwe i uzasadnione enumeratywne podanie wszystkich kategorii informacji, które mogą zostać zamieszczone w rocznym sprawozdaniu.

Art. 1 pkt 11. W związku z koniecznością implementacji przepisów dyrektywy, dotyczących obowiązków instytucji obowiązanych, dodano stosowny tytuł rozdziału.

Art. 1 pkt 12 lit. f–h

- Szeroki katalog instytucji obowiązanych powoduje konieczność takiego zapisania obowiązków, aby były one możliwe do wykonania i realne dla każdej instytucji. Wprowadzenie nowych przepisów (art. 8 ust. 3a i 3b) zapewni nałożenie obowiązków na te kategorie instytucji obowiązanych, które nie realizują bezpośrednio transakcji. Obowiązek rejestracji transakcji, której okoliczności wskazują na pochodzenie z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł, stosuje się także, gdy instytucja obowiązana nie przeprowadza transakcji, ale wie lub przy zachowaniu należytej staranności powinna wiedzieć o takich okolicznościach w związku z wykonaniem umowy z klientem. Wprowadzenie tych przepisów zapewnia wypełnienie dyrektywy z zachowaniem odmiennych regulacji dla wskazanych zawodów prawniczych (art. 2 ust. 1 pkt 3 lit. b dyrektywy). Część instytucji obowiązanych niebędących podmiotami wykonującymi usługi finansowe, np. zawody prawnicze, pośrednicy nieruchomości, nie przeprowadzają transakcji, a zatem część instytucji będzie przyjmowała dyspozycję lub zlecenie do przeprowadzenia transakcji, ale nie będzie ich przeprowadzała. Jednakże, ze względu na rodzaj wykonywanej działalności, instytucje te uczestniczą w przygotowaniu transakcji lub mają wiedzę o przeprowadzanych transakcjach. W niektórych przypadkach (przyjmowanie dyspozycji lub zlecenia) będą też jedynymi podmiotami mającymi bezpośredni kontakt z klientem. Dyrektywa jednoznacznie w art. 2 wskazuje takie podmioty i nakazuje włączenie ich do systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Wskazanie należytej staranności w art. 8 ust.3a i 3b dotyczy sytuacji, kiedy instytucja obowiązana (IO), pomimo faktu nieprzeprowadzania transakcji, powinna uzyskać wiedzę na temat transakcji realizowanych przez klienta. Istotnym elementem jest podjęcie przez IO działań w tym celu.
- Dostosowanie do wymogów dyrektywy przepisów dotyczących przechowywania rejestru transakcji i danych o transakcjach (art. 30 dyrektywy). W zmienionych przepisach (art. 8 ust. 4, 4a i 4b) jasno określone zostały okresy przechowywania określonych informacji. Informacje te są przechowywane przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym dokonano ostatniego zapisu związanego z transakcją.

Art. 1 pkt 13 i 14

- Wprowadzenie obowiązku prowadzenia i dokumentowania bieżących analiz przeprowadzonych transakcji (art. 8a). Skuteczna realizacja obowiązku typowania transakcji podejrzanych, powiązanych i związanych z finansowaniem terroryzmu, wymaga analizowania przeprowadzanych transakcji. Dotychczas wymóg ten nie był wprost zapisany w ustawie, jednakże biorąc pod uwagę fakt, że jest warunkiem niezbędnym do realizacji celów ustawy, w pełni uzasadnione jest jego wprowadzenie.
- Przepis wprowadza także obowiązek stosowania wobec klientów środków bezpieczeństwa finansowego (art. 8b), polegających na identyfikacji oraz weryfikacji danych klienta oraz podmiotu odnoszącego rzeczywiste korzyści, uzyskiwanie informacji na temat celu i zamierzonego charakteru prowadzonej działalności gospodarczej przez klienta, prowadzenie bieżącego monitoringu jego działalności. Wprowadzone regulacje nakładają na instytucje obowiązane obowiązek prowadzenia analizy ryzyka i na podstawie wyników tych analiz określanie środków dla poszczególnych kategorii klientów. Wprowadzane regulacje opierają się na założeniu, że instytucje obowiązane są jednym z istotnych elementów całego systemu i w dużej mierze opierają się na ich wiedzy i doświadczeniu. Z uwagi na szerokie spektrum podmiotów i rodzajów prowadzonej przez nie działalności niecelowe jest wprowadzanie kryteriów takich analiz, gdyż podejście takie nie daje możliwości uwzględnienia specyfiki poszczególnych podmiotów. Konsekwencją takiego traktowania instytucji jest wprowadzenie sankcji za brak realizacji obowiązków, bez wprowadzenia sankcji za niewłaściwą ocenę danej sytuacji. W projektowanych przepisach przewidziane zostały obowiązki, które jednocześnie mają zapewnić możliwość funkcjonowania podmiotów w obrocie gospodarczym. Regulacja ta implementuje art. 7 i 8 dyrektywy. W przypadku braku możliwości spełnienia określonych w ustawie wymogów instytucja nie może nawiązać z takim klientem współpracy, a w uzasadnionych przypadkach z uwzględnieniem ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu informacje o nim przekazuje do GIIF (regulacja implementuje art. 9 ust. 5 dyrektywy). Obecnie obowiązujące przepisy wymagały od instytucji obowiązanych podejmowania działań związanych m.in. z identyfikacją, bez zapewnienia wszystkich odpowiednich instrumentów. Instytucje obowiązane otrzymują uprawnienia, wraz ze wskazaniem trybu postępowania.

W przepisach tych określony został także katalog informacji, jaki instytucje obowiązane powinny zgromadzić w ramach identyfikacji zarówno w odniesieniu do osób fizycznych, osób prawnych, a także jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej (art. 9). Informacje te obejmują m.in. cechy dokumentu tożsamości, a także imię, nazwisko, obywatelstwo oraz adres osoby dokonującej transakcji, a ponadto numer PESEL. W przypadku osób prawnych wymagane informacje obejmują zapisanie aktualnych danych z wyciągu z rejestru sądowego lub innego dokumentu, wskazującego nazwę (firmę), formę organizacyjną osoby prawnej, siedzibę i jej adres, numer identyfikacji podatkowej, a w przypadku jednostek nieposiadających osobowości prawnej – zapisanie danych z dokumentu wskazującego formę organizacyjną i adres jej siedziby, numer identyfikacji podatkowej oraz rodzaj dokumentu potwierdzającego umocowanie osób dokonujących transakcji do reprezentowania tej jednostki.

Art.1 pkt. 15

- Wprowadzono wymóg weryfikacji tożsamości klienta i podmiotu odnoszącego rzeczywiste korzyści przed nawiązaniem stosunków gospodarczych lub realizacją transakcji (art. 9a). Regulacja ta implementuje art. 9 dyrektywy.
- Wprowadzono odstępstwo od generalnej zasady weryfikacji klienta (art. 9c) przy otwieraniu rachunku bankowego przy jednoczesnym spełnieniu wymogów w zakresie stosownych zabezpieczeń. Regulacja ta implementuje art. 9 ust. 4 dyrektywy.
- Wprowadzono odmienne obowiązki dotyczące momentu identyfikacji i weryfikacji dla kasyn (art. 9c). Środki bezpieczeństwa finansowego stosuje się przy wejściu klienta do kasyna, niezależnie od wartości żetonów zakupionych do gry. Regulacja ta implementuje art. 10 ust. 2 dyrektywy.
- Wprowadzono przepisy umożliwiające stosowanie w określonych sytuacjach uproszczonych środków bezpieczeństwa finansowego (art. 9d). Kryteria podmiotowe obejmują m.in. sytuacje, kiedy klient jest podmiotem świadczącym usługi finansowe, mającym siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej albo państwa równoważnego, organem administracji rządowej, organem samorządu terytorialnego lub organem egzekucyjnym. Zgodnie z kryterium przedmiotowym uproszczone środki bezpieczeństwa finansowego mają odniesienie m.in. do umów ubezpieczenia na życie, polis ubezpieczeniowych czy pieniądza elektronicznego, jeżeli nie zostały przekroczone określone w tym przepisie progi. Regulacja ta jest

związana z mniejszym ryzykiem wystąpienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu we wskazanych przypadkach. Przewidziane zostało także uprawnienie dla ministra właściwego ds. instytucji finansowych do określenia w drodze rozporządzenia innych zwolnień. Regulacja ta implementuje art. 11 dyrektywy. Zasady te mogą być stosowane także wobec państw niebędących członkami UE, które podlegają takim samym wymogom. Obowiązek publikacji takiej listy został nałożony na ministra właściwego ds. instytucji finansowych w drodze rozporządzenia.

- Wprowadzono również obowiązek stosowania wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego (art. 9e) w sytuacjach, z którymi wiąże się wyższe ryzyko prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu. W dyrektywie określone zostały konkretne sytuacje uznane za wiążące się z większym ryzykiem i znalazły one odzwierciedlenie w projektowanych przepisach.
- Wprowadzono także zakaz prowadzenia współpracy z instytucją fikcyjną (art. 9f). Regulacja ta implementuje art. 13 ust. 5 dyrektywy.
- Zobowiązano instytucje obowiązane do stosowania środków bezpieczeństwa finansowego mających na celu uniemożliwienie wykorzystania produktów sprzyjających anonimowości do działań o charakterze przestępczym. Regulacja ta implementuje art. 13 ust. 6 dyrektywy.
- Uregulowano kwestię przejęcia odpowiedzialności (art. 9h) za działania podejmowane przez inną osobę lub instytucję na podstawie zawartej umowy zobowiązującej do prowadzenia działalności na rzecz lub w imieniu instytucji obowiązanej tzw. „outsourcing”. Pomimo zlecenia prowadzenia takiej działalności innemu podmiotowi, odpowiedzialność za spełnienie wymogów określonych w ustawie ponosi instytucja obowiązana. Rozwiązanie to pozwala na zlecenie czynności objętych przepisami ustawy innym podmiotom. Zaproponowane przepisy jednoznacznie jednak wskazują zasady odpowiedzialności za efekt zleconych innym podmiotom czynności. Tylko takie rozwiązanie zapewnia realizację celu, jakim jest przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Regulacja ta implementuje art. 14 dyrektywy.
- Przewidziano, w celu ułatwienia sprawnego funkcjonowania obrotu finansowego z jednoczesnym zachowaniem wymogów związanych z jego bezpieczeństwem, także możliwość uznania przez instytucję obowiązaną, że zastosowano środki

bezpieczeństwa finansowego, jeśli zostały one wcześniej zastosowane przez instytucję kredytową lub finansową (art. 9i). Wymagane jest jednak zapewnienie dostępu do dokumentów i informacji potwierdzających ich realizację. Regulacja ta implementuje art. 15 ust. 1 dyrektywy.

- Instytucje zobowiązane zostały także do stosowania zasad określonych w ustawie również w oddziałach i filiach instytucji obowiązanych poza obszarem Unii Europejskiej (art. 9j), a w przypadku braku takich możliwości (np. brak odpowiednich norm prawnych w systemie danego państwa) – do podejmowania dodatkowych działań mających na celu przestrzeganie standardów dotyczących walki z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu. Z uwagi na niemożliwe do przewidzenia sytuacje, nie jest możliwe określenie dodatkowych środków. Regulacja ta implementuje art. 31 dyrektywy.
- Uregulowane zostały także (art. 9k) kwestie dotyczące przechowywania danych zgromadzonych w wyniku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego – art. 30 dyrektywy.

Art. 1 pkt 17. Nałożenie obowiązku wprowadzenia procedury dotyczącej sposobu realizacji ustawy, wyznaczenia osoby odpowiedzialnej za realizację oraz zapewnienie szkoleń dla pracowników (art. 34 ust., 1 i 35 dyrektywy). Obowiązki te istnieją w obecnie obowiązującej ustawie. Proponowana zmiana polega na przeniesieniu przepisów do rozdziału 3 – Obowiązki instytucji obowiązanych, w którym zostały zamieszczone obowiązki instytucji obowiązanych (art. 10a) oraz dostosowuje jego brzmienie do wprowadzanych zmian. Przepis art. 10c reguluje kwestie zwolnień ze stosowania przepisów rozporządzenia nr 1781/2006. Stosownie bowiem do regulacji rozporządzenia, przy zaistnieniu określonych przesłanek, państwom członkowskim pozostawiono decyzje o niestosowaniu przedmiotowych przepisów.

Art. 1 pkt 21. Zgodnie z przepisami dyrektywy (art. 32) władze krajowe powinny zobowiązać instytucje obowiązane do natychmiastowego przekazywania wszelkich informacji niezbędnych do prowadzonych postępowań. Przepisy art. 13a mają na celu zapewnienie realizacji tego obowiązku.

Art. 1 pkt 22. Przepisy dyrektywy, jak też zalecenia FATF nakładają na jednostkę analityki finansowej, którą na gruncie prawa krajowego jest jednostka organizacyjna podległa Generalnemu Inspektorowi, obowiązek gromadzenia informacji o wszelkich działaniach w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu, a także nakładają na

państwo obowiązek zapewnienia dostępu jednostki analityki finansowej do wszelkich potrzebnych informacji. Przepis ten istnieje w obecnym stanie prawnym, jednakże jego zbyt ogólna formuła wymaga zmiany pozwalającej na zapewnienie realizacji tego obowiązku poprzez zobowiązanie określonych organów do przekazywania informacji (art. 14). Przepis ten implementuje art. 21 i 33 dyrektywy. Zapewnienie posiadania tych informacji przez organ odpowiedzialny za przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowanie terroryzmu nie tylko stanowi realizację wymogów nałożonych przez UE czy FATF, ale przede wszystkim umożliwi właściwe realizowanie zadań poprzez posiadanie pełnej wiedzy o działaniach podejmowanych przez poszczególne ogniwa systemu. Dzięki temu prowadzone analizy systemowe będą pełniejsze i możliwe będzie eliminowanie sytuacji, w której różne organy zajmują się tą samą sprawą. Generalny Inspektor przekazuje organom wymienionym w projektowanym przepisie informację zwrotną o fakcie wykorzystania informacji, co zapewni efektywną współpracę w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Art. 1 pkt 32 – 34. Wprowadzane zmiany dotyczą problematyki kontroli instytucji obowiązanych. Zaproponowane zmiany uwzględniają dotychczasowe doświadczenia i jednocześnie mają na celu zapewnienie realizacji obowiązku nałożonego na państwa członkowskie przepisami dyrektywy. Obowiązek ten dotyczy zapewnienia odpowiedniej kontroli realizacji przez instytucje obowiązane ustawowych wymogów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu. Zmiany w stosunku do obecnych rozwiązań nie są znaczące i polegają na rozszerzeniu katalogu instytucji zobowiązanych do kontroli realizacji ustawy, wprowadzeniu dla GIIF prawa formułowania zaleceń i uzyskiwania informacji o ich wykonaniu, a także uprawnieniu dyrektora jednostki analityki finansowej, w celu rzetelnego i kompleksowego przedstawienia protokołu, do uzyskania dodatkowych informacji od kontrolowanej jednostki. Rozszerzony został katalog instytucji uprawnionych do kontrolowania podległych podmiotów w zakresie realizacji obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniem terroryzmu. Katalog uprawnionych do kontroli organów będzie dodatkowo obejmował właściwych wojewodów i starostów w zakresie kontroli stowarzyszeń oraz organy kontroli skarbowej. W związku z powyższym przewidziana została konieczność uzgadniania planów kontroli, co ma na celu zapewnienie ich koordynacji w celu wyeliminowania dublowania działań. Implementacja art. 37 dyrektywy.

Art. 1 pkt 38. Przepis ten (art. 31 ust. 2 i 3) nakłada na GIIF obowiązek przekazywania instytucjom obowiązanych i jednostkom współpracującym informacji o fakcie przekazania sprawy prowadzonej z ich zawiadomienia do prokuratury. Wprowadzenie tego obowiązku stanowi realizację art. 35 ust. 3 dyrektywy.

Ponadto w związku z art. 27 dyrektywy dotyczącej obowiązku zapewnienia ochrony pracowników instytucji lub osób zgłaszających podejrzenia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu wystarczająca wydaje się być regulacja zawarta w przepisach Kodeksu postępowania karnego (art. 184) zapewniająca ochronę w razie zaistnienia realnej groźby w stosunku do osób, które ujawniły podejrzenie o potencjalnym praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu. Państwa członkowskie UE są zobowiązane do wprowadzenia ochrony obligatoryjnej. Państwo nakłada specyficzne obowiązki (informowanie o przepływach finansowych przestępców), które mogą stanowić zagrożenie dla życia bądź zdrowia osób zobowiązanych, pod groźbą sankcji karnych, do ich realizacji.

Art. 1 pkt 40 i 41. Dyrektywa nakłada na państwa członkowskie obowiązek wprowadzenia skutecznych, proporcjonalnych i odstraszących kar, w tym także pieniężnych (art. 34a). Przyjęta konstrukcja ma na celu rozdzielenie odpowiedzialności osób działających w imieniu i na rzecz instytucji obowiązanych od odpowiedzialności instytucji obowiązanych. Przyjęte rozwiązanie wprowadza kary pieniężne za braki proceduralno-organizacyjne, nakładane przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, w drodze postępowania administracyjnego. W projekcie maksymalna wysokość kary została określona kwotowo, przy pozostawieniu Generalnemu Inspektorowi swobody decyzyjnej w nakładaniu kary w określonej wysokości, zależnej od rodzaju naruszenia oraz dotychczasowego przestrzegania przepisów ustawy. Natomiast za działania osób związane z niezrealizowaniem enumeratywnie wyliczonych obowiązków lub ujawnianie informacji prawnie chronionych pozostawiono odpowiedzialność karną. Przewidziana procedura wzorowana jest na podobnych obowiązujących w polskim systemie prawnym. Stosownie do art. 15 rozporządzenia 1781/2006 państwa członkowskie zostały zobligowane do ustanowienia kar obowiązujących w przypadkach naruszeń przepisów rozporządzenia. Realizacja tego obowiązku znalazła odzwierciedlenie w art. 34b. Tym samym, przepisy dotyczące kar znajdują zastosowanie również w przypadku naruszeń przepisów rozporządzenia.

2) Zmiany ustawy mające na celu zapewnienie stosowania aktów prawa międzynarodowego w zakresie przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu to:

- art. 1 pkt 3 lit. e – wprowadzenie i poprawienie definicji w zakresie obowiązków związanych z przeciwdziałaniem finansowaniu terroryzmu. Wprowadzenie definicji zamrażania. Pojęcie to jest używane w aktach prawa międzynarodowego i wspólnotowego, konieczność sformułowania definicji legalnej wiąże się z wprowadzeniem rozdziału dotyczącego stosowania sankcji finansowych i stosownych regulacji dotyczących zamrażania i zwalniania zamrożonych środków majątkowych osób mających związek z terrorystami, organizacjami terrorystycznymi oraz osobami finansującymi przestępstwa o charakterze terrorystycznym lub organizacje terrorystyczne.
- art. 1 pkt 3 lit f – uchylenie definicji aktu terrorystycznego (art. 2 pkt 7). Definicja ta, ze względu na przyjętą konstrukcję ustawy, jest niecelowa; w art. 115 Kodeksu karnego określono definicję przestępstwa o charakterze terrorystycznym, a w projektowanym art. 165a projektodawca przewiduje regulację penalizującą finansowanie terroryzmu.
- art. 1 pkt 25 i 29 – uchylenie przepisów wynika z kompleksowego uregulowania problematyki w osobnym rozdziale, dotyczącym stosowania sankcji finansowych. W związku z przyjętą konstrukcją nowego rozdziału, uchyleniem art. 2 pkt 7 i publikacją list osób mających związki z działaniami terrorystycznymi w rozporządzeniu ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, niecelowe jest utrzymanie w mocy przedmiotowych przepisów.
- art. 1 pkt 31 – dodanie rozdziału o tytule: „Szczególne środki ograniczające przeciwko osobom, grupom i podmiotom” oraz wprowadzenie art. 20d – 20e, w których:

W projekcie ustawy o zmianie ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu oraz o zmianie innych ustaw, proponuje się wprowadzić rozdział 5a „Szczególne środki ograniczające przeciwko osobom, grupom i podmiotom.”

Celem regulacji przewidzianych w rozdziale 5a jest stworzenie proceduralnych ram prawnych dla implementacji „sankcji międzynarodowych” w odniesieniu do środków finansowych. Przedmiotowe regulacje określają kompetencje organów oraz

procedury, które będą miały zastosowanie w przypadku realizacji sankcji finansowych nałożonych na mocy prawa wspólnotowego oraz nałożenia środków ograniczających w innych przypadkach (tzw. listing krajowy), jeśli wynika to z konieczności wykonywania wiążących RP umów międzynarodowych oraz uchwał organizacji międzynarodowych (w szczególności rezolucji Rady Bezpieczeństwa).

Należy podkreślić, iż przepisy rozdziału 5a wypełniają istniejącą w prawie polskim lukę. Przede wszystkim projekt zmian w ustawie wskazuje jednoznacznie na kompetencje organu w zakresie rozstrzygnięcia o zwalnianiu z zamrożenia środków finansowych (GIIF). Ponadto rozdział 5a zawiera zbiór przepisów odnoszących się w sposób całościowy do tworzenia na poziomie krajowym oraz określa procedury, które będą miały zastosowanie w przypadku zwolnień z zamrożenia w pewnych przypadkach (np. ze względu na kwestie humanitarne). Dodatkowo projekt zawiera uprawnienia dla podmiotów objętych zamrożeniem, obejmujące prawo do informacji na temat podjętych działań oraz prawo do przedstawienia swojej sprawy na forum Komitetu Bezpieczeństwa Finansowego.

Należy wskazać, iż projekt zmian stanowi m.in. realizację postulatów zgłaszanych przez Specjalny Komitet Rady Europy MONEYVAL w zakresie implementacji przez Polskę III Rekomendacji FATF, która stanowi iż:

„Każde państwo powinno wdrożyć środki w celu zamrażania bez zwłoki funduszy i innych zasobów należących do terrorystów tych, którzy finansują terroryzm oraz organizacji terrorystycznych zgodnie z rezolucjami Rady Bezpieczeństwa odnoszącymi się do przeciwdziałania i zwalczania finansowania terroryzmu.”

W tym zakresie Komitet wskazywał na konieczność wdrożenia reżimu administracyjnego dla pełnej implementacji Rekomendacji III, wprowadzenia mechanizmu wprowadzania na listę obywateli UE oraz ustanowienia jasnej procedury „delistingu” oraz zwolnień zamrożonych funduszy.

Proponowane zmiany w ustawie realizują ww. zalecenia Komitetu.

Z uwagi na szczególną charakterystykę innych wartości majątkowych, takich jak rzeczy ruchome oraz nieruchomości, te ostatnie pozostają poza zakresem przedmiotowym proponowanych zapisów.

W zakresie poszczególnych przepisów należy wskazać na następujące rozwiązania:

Ministrowi ds. instytucji finansowych w porozumieniu z ministrem ds. zagranicznych przyznano uprawnienie do publikacji krajowej listy osób, podmiotów i organizacji terrorystycznych w rozporządzeniu w celu monitorowania i przeciwdziałania wykorzystaniu m.in. rachunków „instytucji obowiązanych” do finansowania terroryzmu oraz określono zasady unieważniania takich list. Natomiast odrębna publikacja listy osób, podmiotów i organizacji terrorystycznych, ogłoszona w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej, nie wymaga transpozycji do wewnętrznego porządku prawnego.

Proponuje się utworzenie Międzyresortowego Komitetu Bezpieczeństwa Finansowego, działającego przy Generalnym Inspektorze Informacji Finansowej, składającego się z przedstawicieli różnych resortów oraz służb. Zadaniem Komitetu będzie przedstawianie propozycji zamieszczenia podmiotów lub osób na liście oraz propozycji usunięcia z listy oraz wyrażanie opinii w zakresie całkowitego lub częściowego uwolnienia zamrożonych środków.

Wprowadzono sposób postępowania w przypadkach zamrożenia wartości majątkowych, tj. w razie niewłaściwego ustalenia tożsamości osoby lub podmiotu w celu odmrożenia takich wartości albo w razie zaistnienia okoliczności uzasadniających szczególne sytuacje życiowe (np. konieczność leczenia) – częściowego lub całkowitego zwolnienia zamrożonych środków – w drodze decyzji administracyjnej wydanej przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej. W przypadku zaistnienia szczególnych okoliczności życiowych, decyzja ta jest wydawana po zasięgnięciu opinii Komitetu. Wprowadzono również możliwość podejmowania decyzji o zwolnieniu takich środków przez Generalnego Inspektora, w sytuacji gdy poweźmie informację o podjęciu takiego działania z innych źródeł niż opisane w ustawie.

Włączono Ministra Spraw Zagranicznych do procedury zwolnienia zamrożonych wartości majątkowych. Podstawą przyjęcia powyższego rozwiązania jest fakt, że w rozporządzeniach wspólnotowych jako organ właściwy wskazywany jest również minister właściwy do spraw zagranicznych. Minister ten jako organ odpowiedzialny za kreowanie i realizowanie polityki zagranicznej powinien mieć możliwość wstrzymania ww. procedury np. w związku z ryzykiem szkody dla wizerunku RP na forum międzynarodowym.

Określono tryb przedmiotowego postępowania poprzez odesłanie do odpowiedniego stosowania przepisów ustawy – Kodeks postępowania administracyjnego oraz zapewniono możliwość złożenia skargi na decyzje ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do sądu administracyjnego.

Ponadto w innych rozdziałach projektu ustawy:

- wprowadzono kary finansowe za niedopełnienie przez instytucje obowiązane obowiązku zamrożenia wartości majątkowych (rozdział – kary pieniężne),
- uporządkowano tryb postępowania wobec transakcji związanych z finansowaniem terroryzmu. Ułatwi to stosowanie przepisów ustawy przez instytucje obowiązane oraz jednostkę analityki finansowej.

Konieczność wprowadzenia regulacji, w ramach rozdziału „Szczególne środki ograniczające przeciwko osobom, grupom i podmiotom”, polega na możliwości zagwarantowania osobie, podmiotowi bądź grupie, których środki zostały zamrożone, prawa do złożenia wniosku o zwolnienie tych środków. Jednocześnie przepisy krajowe wprowadziły uregulowanie pozwalające takiej osobie, grupie lub podmiotowi na wystąpienie z umotywowanym wnioskiem do ministra właściwego do spraw instytucji finansowych o usunięcie ich z listy. Konieczność wprowadzenia takiej procedury na poziomie krajowym wynika z braku stosownych procedur na poziomie prawa wspólnotowego. Zasady zdejmowania z list są wprowadzane przez państwa członkowskie w ich wewnętrznych systemach prawnych, z uwzględnieniem zasad kompetencyjnych organów, którym powierzono, m.in. rozporządzeniami Rady Unii, koordynację i realizację takich obowiązków. Zasady procedury „delisting” zostały określone w rezolucji 1730 (2006) Rady Bezpieczeństwa ONZ, przyjętej przez Radę na 5599 spotkaniu w dniu 19 grudnia 2006 r. Postanowienia te mogą stanowić dla Polski wskazówkę dla przyjęcia określonego sposobu postępowania w ramach danego kraju do dokonywania rewizji swoich własnych list.

Przy stosowaniu powyższego środka, tj. „zamrożenia”, nałożono na instytucje obowiązane obowiązek starannego działania głównie przy ustalaniu tożsamości osób, których wartości podlegają takiej procedurze. Jednocześnie, analogicznie jak w przypadku niezgodnej z prawem blokady lub wstrzymania transakcji, przeniesiono odpowiedzialność za naruszenie prawa, w takich sytuacjach, na Skarb Państwa.

3) Dostosowanie przepisów ustawy do potrzeb efektywnego przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu:

Art. 1 pkt 5 i 6. Zmiany przepisów związane są ze zmianą siatki pojęciowej ustawy, stąd konieczność zastąpienia zwrotu „wprowadzanie do obrotu finansowego wartości

majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł” zwrotem „pranie pieniędzy”.

Art. 1 pkt 10. Przepis dotyczący obowiązku zachowania w tajemnicy uzyskanych informacji został przeniesiony do rozdziału dotyczącego ochrony i udostępniania informacji (obecnie będzie to art. 30a (art. 1 pkt 37 projektu)). Rozwiązanie to ma na celu uporządkowanie ustawy.

Art. 1 pkt 11. Zmiana tytułu rozdziału wynika z konieczności dopasowania jego brzmienia do zakresu uregulowanej tam problematyki. Dodanie przepisów dotyczących środków bezpieczeństwa finansowego spowodowało, że tytuł rozdziału nie odpowiadał uregulowaniom w nim zawartym. Działania te mają na celu zapewnienie przejrzystości ustawy, co ułatwia stosowanie przepisów prawa.

Art. 1 pkt 12 lit. a i e. Wprowadzenie jednoznacznego określenia podmiotu odpowiedzialnego za rejestrację transakcji (art. 8 ust. 1 i 3). Poprzednio obowiązek spoczywał na instytucji przyjmującej dyspozycję lub zlecenie. W przedstawionym projekcie proponuje się nałożyć obowiązek na instytucję, która faktycznie transakcję przeprowadza. Konsekwencją tej zmiany jest dokonanie odpowiednich zmian w dalszych przepisach. Ponadto w art. 8 ust. 1e wskazano operacje niepodlegające rejestrowaniu na podstawie art. 8 ust. 1, poprzednio znajdujące się w definicji transakcji zawartej w art. 2 pkt 2 ustawy.

Art. 1 pkt 18 lit. a i c. Uchylenie przepisów spowodowane jest zmianą konstrukcji ustawy. Wyłączenia określone w tych przepisach umieszczone zostały w innym przepisie (art. 9e), który kompleksowo reguluje to zagadnienie.

Art. 1 pkt 19. Zmiana ma charakter techniczny i dotyczy uporządkowania zakresu przekazywanych przez instytucję obowiązaną danych poprzez odwołanie się do przepisów dotyczących identyfikacji oraz modyfikację zakresu informacji dotyczących transakcji. Pozostałe zmiany mają charakter techniczny i ich konieczność wynika ze zmian wprowadzonych wcześniej (art. 12).

Art. 1 pkt 20. Nałożenie obowiązku wydania w formie rozporządzenia wzoru formularza i sposobu przekazywanych informacji. Celem powyższego jest zapewnienie jednolitego formatu przekazywanych danych przez szeroki katalog kategorii instytucji obowiązanych.

Art. 1 pkt 21. Przepis ma na celu zapewnienie prawidłowego realizowania rozporządzenia WE nr 1781/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 15 listopada 2006 r. (Dz. Urz. UE L 345 z 8.12.2006) w sprawie informacji o zleceniodawcach, które towarzyszą przekazom pieniężnym. Rozwiązanie to wskazuje instytucjom sposób postępowania w kwestiach pozostawionych do uregulowania na szczeblu krajowym.

Art. 1 pkt 23. Przepis ten ma na celu zapewnienie realizacji rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 1889/2005 w sprawie kontroli środków pieniężnych wwożonych lub wywożonych ze wspólnoty w zakresie przekazywania zgromadzonych na jego podstawie informacji, dotyczących wwozu i wywozu z obszaru Rzeczypospolitej Polskiej środków przekraczających kwotę 10 000 euro. Zgodnie z art. 5 rozporządzenia 1889/2005 informacje dotyczące środków wwożonych do Wspólnoty i wywożonych ze Wspólnoty, uzyskane przez właściwe organy państwa członkowskiego, są udostępniane organom odpowiedzialnym za przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Wprowadzona regulacja (art. 15a ust. 5 i 6) dotyczy technicznego sposobu przekazywania Generalnemu Inspektorowi odpowiednich, wcześniej zgromadzonych informacji przez organy celne oraz Straż Graniczną. W pozostałym zakresie rozporządzenie jest realizowane poprzez odpowiednie przepisy Prawa dewizowego i wydanego na jego podstawie rozporządzenia wykonawczego.

Art. 1 pkt 26. Zmiana polega na wydłużeniu czasu na podjęcie decyzji co do zastosowania zabezpieczenia majątkowego w stosunku do środków zablokowanych przez prokuraturę. Zmiana ta (art. 18 ust. 1) ma na celu zapewnienie niezbędnego czasu na przeanalizowanie wszystkich okoliczności sprawy i podjęcie niezbędnych działań. Dla instytucji obowiązanych czas oczekiwania na podjęcie decyzji nie ulega zmianie. GIIF nadal musi ją podjąć w ciągu 24 godzin. Dodatkowo w ust. 5 doprecyzowany został zapis dot. liczenia terminów poprzez dostosowanie ich liczenia do czasu pracy większości instytucji zobowiązanych do realizacji ustawy (zarówno instytucji obowiązanych, jak i jednostek współpracujących).

Art. 1 pkt 27. Zmiana ma charakter techniczny i wynika z wcześniej zmienionych terminów.

Art. 1 pkt 35. Przepis uchylony w związku z przeniesieniem wszystkich przepisów nakładających obowiązki na instytucje obowiązane do rozdziału – obowiązki instytucji obowiązanych (obecna propozycja 10a). Ma to na celu zapewnienie przejrzystości

ustawy i ułatwienie jej stosowania. Wskazać należy także, że brzmienie przepisu wymagało zmiany w związku z dostosowaniem do dyrektywy.

Art. 2 – 3, 5 – 9, 11 – 12, 14 – 16 – zmiana ustaw: Prawo o adwokaturze i ustawy o radcach prawnych, Prawo o notariacie, o kontroli skarbowej, o biegłych rewidentach i ich samorządzie, o zasadach ewidencji i identyfikacji podatników i płatników, o doradztwie podatkowym, Ordynacja podatkowa, Prawo bankowe, o działalności ubezpieczeniowej, o udostępnianiu informacji gospodarczych, o obrocie instrumentami finansowymi.

Zaproponowane zmiany przepisów związane są ze zmianą przedmiotu ustawy, stąd konieczność zastąpienia we wskazanych ustawach zwrotu w treści odesłania „wprowadzanie do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł” zwrotem „pranie pieniędzy”. Jednocześnie, z uwagi na toczące się w Ministerstwie Gospodarki równoległe prace legislacyjne nad zmianą ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych, zaproponowane brzmienie artykułu w tej ustawie, w zakresie odnoszącym się do właściwości Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, jest tożsame z brzmieniem zaproponowanym Ministrowi Gospodarki w toku uzgodnień międzyresortowych. Zmiana ta ma na celu doprecyzowanie zakresu, w jakim GIIF ma dostęp do informacji gospodarczych.

Art. 4 – zmiana ustawy o narodowym zasobie archiwalnym i archiwach

Propozycja utworzenia odrębnego archiwum wyłącznie na potrzeby Generalnego Inspektora Informacji Finansowej znajduje swoje uzasadnienie w potrzebie i obowiązku ochrony posiadanych i przetwarzanych przez ten organ informacji, które są objęte np. tajemnicą bankową i nie jest możliwe w tym wypadku stosowanie zasad ogólnych określonych w ustawie o narodowym zasobie archiwalnym i archiwach.

Art. 10 – zmiana Kodeksu karnego

Zaproponowana zmiana uzasadniona jest tym, że transakcje w wymienionych w tym przepisie instytucjach, są dokonywane nie tylko przez ich pracowników, ale również przez inne osoby, np. agentów działających we własnym imieniu, ale na rzecz instytucji bądź osób, które prowadzą działalność gospodarczą samodzielnie jednocześnie, nie pozostając w stosunku pracy (np. notariusz, adwokat). Powyższa zmiana zapewni karalność wszystkich osób, które mogą dopuścić się powyższego przestępstwa.

§ 3 i 4 zakresem podmiotowym obejmuje jedynie niektóre instytucje, tj. banki, instytucje finansowe i kredytowe, na które nałożony jest obowiązek informowania o transakcjach mogących mieć związek z przestępstwem określonym w § 1 art. 299 kk. W związku z czym pozostałe kategorie podmiotów zobowiązanych do realizacji powyższych obowiązków, w takim samym stopniu jak wymienione instytucje, pozostają poza zakresem regulacji.

Ponadto, zgodnie z przepisem § 3 karalne jest nieinformowanie organu nadzoru finansowego. Obowiązujące przepisy nakładają obowiązek informowania organu informacji finansowej (tj. Generalnego Inspektora Informacji Finansowej). Natomiast brak jest podstaw prawnych do informowania o tego rodzaju transakcjach organu nadzoru finansowego (tj. Komisję Nadzoru Finansowego), w związku z czym penalizowany jest brak realizacji nieistniejącego obowiązku.

§ 165a. Wymóg penalizacji finansowania terroryzmu przewidziany został w międzynarodowej konwencji o zwalczaniu finansowania terroryzmu, która została ratyfikowana przez RP (Dz. U. z 2004 r. Nr 263, poz. 2620). Do kwestii finansowania terroryzmu odnosi się również dyrektywa 2005/60/WE. W tym zakresie regulacja powyższa ma na celu nie tylko pełną implementację dyrektywy, ale również ujednoczenie stosowania standardów międzynarodowych.

Art.13. Zmiana ustawy z dnia 28 października 2002 r. o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary (Dz. U. Nr 197, poz. 1661 oraz z 2007 r. Nr 166, poz. 1172)

W celu prawidłowej realizacji zalecenia zawartego w art. 39 ust. 4 dyrektywy 2005/60/WE należało wprowadzić zmiany do ww. ustawy. Takie rozwiązanie jest zgodne z zaleceniami komitetu „Moneyval” Rady Europy oraz z art. 5 ust. 1 Międzynarodowej Konwencji o Zwalczaniu Finansowania Terroryzmu przyjętej przez Zgromadzenie Ogólne ONZ w dniu 9.12.1999 r., który stanowi, że każde państwo-strona podejmie wszelkie niezbędne działania przewidziane prawem wewnętrznym tak, aby umożliwić pociągnięcie do odpowiedzialności osoby prawnej zlokalizowanej na jego terytorium lub utworzonej na podstawie jego prawa, jeżeli osoba odpowiedzialna za zarządzanie lub sprawowanie kontroli nad tą osobą prawną działając w tym charakterze popełnia przestępstwo finansowania terroryzmu.

Art. 17 zobowiązuje instytucje obowiązane do weryfikacji lub wprowadzenia (w przypadku instytucji dotychczas nieobjętych obowiązkami ustawowymi) procedur wewnętrznych uwzględniających nowe zasady przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu terminie 6 miesięcy od dnia wejścia w życie przedmiotowej ustawy.

Art. 18 nakłada na instytucje obowiązane obowiązek analizy przeprowadzanych transakcji w celu ustalenia oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. Dokonanie takiej klasyfikacji przez instytucje jest niezbędne do określenia środków bezpieczeństwa finansowego. Ustawa wiąże stosowanie wzmożonych środków z wyższym ryzykiem, jak również przyznaje możliwość odstąpienia od ich stosowania w razie wystąpienia niskiego ryzyka. Termin na wykonanie tego obowiązku został określony w wymiarze 12 miesięcy.

Art. 19 wskazuje, że aktualnie obowiązujący akt prawny wydany na podstawie art. 13 zmienianej ustawy zachowuje moc przez okres co najmniej 12 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy nowelizującej.

Art. 20 stanowi samoistną podstawę prawną skutkującą wygaśnięciem umów o prowadzenie rachunków anonimowych, tj. takich, których posiadacze nie zostali zidentyfikowani na podstawie aktualnie obowiązujących przepisów. Rachunki takie zostały założone przed wejściem w życie ustawy – Prawo bankowe, tj. przez 1 stycznia 1998 r. Dyrektywa nakazuje wprowadzenie zakazu prowadzenia rachunków anonimowych. Zgodnie z art. 20 ustawy instytucje obowiązane (głównie banki), które nie zidentyfikują posiadaczy takich rachunków, w terminie 12 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy, będą zobowiązane do przekazania zdeponowanych tam środków na rachunki techniczne instytucji.

Art. 21 ustawy określa 14-dniowy termin *vacatio legis*. Ustawodawca nie przewidział dłuższego terminu ze względu na zobowiązania wynikające z konieczności implementacji dyrektywy.

Stosownie do art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingskiej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414) projekt został zamieszczony na stronach Biuletynu Informacji Publicznej Ministerstwa Finansów.

Stosownie do trybu określonego we wskazanej powyżej ustawie zainteresowanie pracami nad przedmiotowym projektem zgłosiła Polska Federacja Rynku Nieruchomości (zgłoszenie

w załączeniu). Projektodawca wziął pod uwagę zastrzeżenia zgłoszone przez ww. podmiot, kierując jednocześnie do Polskiej Federacji Rynku Nieruchomości stosowne stanowisko w formie pisemnej i zamieszczając komunikat na stronie internetowej Ministerstwa Finansów.

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Cel regulacji

Nowelizacja ma na celu implementację do krajowego porządku prawnego dyrektywy 2005/60/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 26 października 2005 r. w sprawie przeciwdziałania korzystaniu z systemu finansowego w celu prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, a także dostosowanie przepisów ustawy w celu zapewnienia stosowania aktów prawa międzynarodowego w zakresie przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu oraz dyrektywy Komisji 2006/70/WE ustanawiającej środki wykonawcze do dyrektywy 2005/60/WE w odniesieniu do definicji osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne, jak również w odniesieniu do technicznych kryteriów stosowania uproszczonych zasad należytej staranności wobec klienta oraz wyłączenia z uwagi na działalność finansową prowadzoną w sposób sporadyczny lub w bardzo ograniczonym zakresie.

Implementacja przedmiotowych regulacji wspólnotowych do krajowego porządku prawnego ma na celu wypełnienie zobowiązań międzynarodowych wynikających z członkostwa RP w Unii Europejskiej, przy jednoczesnym zabezpieczeniu systemu finansowego przed jego wykorzystaniem do działań o charakterze przestępczym. W samym tylko 2007 r. w wyniku analiz prowadzonych przez jednostkę podległą Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej przekazano do prokuratury 190 zawiadomień o podejrzeniu popełnienia przestępstwa, o którym mowa w art. 299 Kodeksu karnego, dotyczących 440 podmiotów oraz transakcji o wartości ok. 775 mln zł. Oprócz zawiadomień przekazanych do prokuratury, na podstawie prowadzonych postępowań analitycznych, GIIF przekazał 37 informacji o podejrzanym transakcjach, w tym 22 do Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, 14 do Urzędów Kontroli Skarbowej oraz 1 do Komisji Nadzoru Finansowego. Należy przy tym zauważyć, że od pewnego czasu daje się zaobserwować coraz częstsze wykorzystywanie określonych kategorii usług finansowych przez grupy przestępcze piorące pieniądze. Usługi te ułatwiają popełnienie przestępstw poprzez zapewnienie anonimowości w toku korzystania, globalnego zasięgu (możliwość korzystania z usługi na całym świecie), łatwego i całodobowego dostępu do środków finansowych, możliwości przekazania podstawowych kodów, haseł itp. osobom trzecim, szybkości transferowania środków finansowych. Do grona przedmiotowych usług należy zaliczyć przede wszystkim karty płatnicze, bankowość internetową oraz systemy elektronicznego transferu pieniędzy. Wprowadzana regulacja

pozwole zatem na zabezpieczenie instytucji oraz przedsiębiorców przed skutkami prania pieniędzy i finansowania terroryzmu i równocześnie zwiększy przejrzystość przepływów finansowych w polskim systemie gospodarczym.

2. Podmioty, na które oddziałuje regulacja

Przedmiotowa regulacja ma zastosowanie do szerokiego katalogu podmiotów zobowiązanych do stosowania przepisów ustawy, definiowanych jako instytucje obowiązane, na których ciężar określone w ustawie obowiązki, za których niedopełnienie ustawodawca przewidział sankcje. Z uwagi na bardziej restrykcyjny charakter dyrektyw będących przedmiotem implementacji obowiązki przewidziane w przepisach niniejszej ustawy uległy rozszerzeniu w stosunku do obecnie obowiązującej regulacji, między innymi w zakresie stosowania przez instytucje obowiązane środków bezpieczeństwa finansowego czy wzmoczonych środków bezpieczeństwa finansowego. Obowiązki te zostały jednak sformułowane w taki sposób, aby zapewnić możliwość normalnego funkcjonowania przez instytucje obowiązane przy jednoczesnym uwzględnieniu celu ustawy, jakim jest skuteczne przeciwdziałanie zjawisku prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.

3. Zakres konsultacji

Założenia ustawy przed rozpoczęciem prac legislacyjnych były przedmiotem konsultacji z podmiotami reprezentującymi instytucje obowiązane, w tym z Krajową Izbą Biegłych Rewidentów, Krajową Radą Doradców Podatkowych, Naczelną Radą Adwokacką, Krajową Radą Radców Prawnych, Krajową Radą Notarialną, Izbą Domów Maklerskich, Polską Izbą Ubezpieczeń, Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową, Związkiem Banków Polskich oraz Komisją Nadzoru Finansowego.

Poza wskazanymi powyżej podmiotami projekt nowelizacji ustawy został skierowany do uzgodnień wewnątrzresortowych i międzyresortowych. Jednocześnie w ramach konsultacji społecznych projekt został zamieszczony na stronach Biuletynu Informacji Publicznej Ministerstwa Finansów zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingskiej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz.1414). Dodatkowo na stronie internetowej Ministerstwa Finansów w dziale poświęconym problematyce prania pieniędzy i finansowania terroryzmu zamieszczony został komunikat o udostępnieniu projektu. W toku uzgodnień międzyresortowych oraz konsultacji społecznych zgłoszono ponad 250 uwag,

które zostały rozpatrzone w trakcie konferencji uzgodnieniowej, która miała miejsce w dniach 15 – 16 lipca 2008 r. w Ministerstwie Finansów. Uwagi, co do których nie udało się wypracować stanowiska w trakcie konferencji uzgodnieniowej, zostały zestawione w protokole rozbieżności wraz uzasadnieniem stanowiska przez projektodawcę.

4. Wpływ regulacji na sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego

Projektowana regulacja wpłynie na budżet państwa w związku z koniecznością dodatkowych nakładów finansowych na system informatyczny, zwiększenia liczby etatów (5) w jednostce analityki finansowej oraz zapewnienia właściwych warunków pracy, wynikającą z nałożenia dodatkowych zadań na Ministra Finansów w zakresie przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu i prowadzeniu postępowań administracyjnych przy jednoczesnym zwiększeniu liczby instytucji obowiązanych. Jednocześnie należy wskazać, że przepisy ustawy przewidziały sankcje finansowe, nakładane na instytucje obowiązane, za uchybienie wskazanym w ustawie obowiązkom. Kara finansowa nakładana przez Ministra Finansów będzie stanowić dochód budżetu państwa. Na tym etapie trudno jest oszacować potencjalne wpływy do budżetu, niemniej jednak należy zauważyć, że tylko w 2007 r. kontrolerzy GIIF przeprowadzili 47 kontroli instytucji obowiązanych, które wykazały liczne nieprawidłowości w zakresie realizacji przepisów ustawy. Sankcje finansowe, nakładane przez Ministra Finansów w drodze decyzji administracyjnej, pozwolą na skuteczniejsze przeciwdziałanie zjawisku prania pieniędzy i zmniejszenie ilości trafiających do obrotu finansowego środków pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł, przy jednoczesnym zwiększeniu wpływów do budżetu środków z tytułu kar.

Projektowana regulacja nie wpłynie na budżety jednostek samorządu terytorialnego.

5. Wpływ regulacji na rynek pracy

Projektowana regulacja nie wpływa na rynek pracy.

6. Wpływ regulacji na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw

Projektowana regulacja nie wpływa na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość oraz na funkcjonowanie przedsiębiorstw.

7. Wpływ regulacji na sytuację regionów i rozwój regionalny:

Projektowana regulacja nie wpływa na sytuację regionów i rozwój regionalny.

8. Przewidywane skutki społeczne, gospodarcze, polityczne i prawne, związane z wejściem w życie ustawy, wraz z określeniem źródeł finansowania.

Skutki społeczne – podniesienie poziomu bezpieczeństwa obywateli poprzez zwiększenie ochrony systemu finansowego, w szczególności przed wykorzystywaniem do działań przestępczych.

Skutki gospodarcze – ustawa ma na celu dostosowanie jej przepisów do dyrektywy 2005/60/EC Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 26 października 2005 r. w sprawie przeciwdziałania korzystaniu z systemu finansowego w celu prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu oraz zabezpieczenie instytucji oraz przedsiębiorców przed skutkami prania pieniędzy i finansowania terroryzmu polegających na wykorzystaniu systemów finansowych do tych celów, przy jednoczesnym zwiększeniu przejrzystości przepływów finansowych w polskim systemie gospodarczym.

Skutki polityczne – zaangażowanie Rządu Rzeczypospolitej Polskiej w walkę z ww. przestępczością; realizacja priorytetów Rządu Rzeczypospolitej Polskiej.

Skutki prawne – wydanie rozporządzeń w celu wykonania delegacji zawartych w projekcie ustawy.

6. Źródła finansowania

Zwiększenie liczby zatrudnionych osób w związku z dodatkowymi zadaniami nałożonymi na Ministra Finansów oraz modernizacja systemu informatycznego będą finansowane z budżetu państwa. Koszty osobowe proponowanych zmian, związane ze stosownym zwiększeniem zatrudnienia w jednostce analityki finansowej, wyniosą 240 000 zł i środki te zostały zgłoszone do projektu budżetu na rok 2008. Koszty osobowe będą kosztami stałymi, a tym samym zapotrzebowanie w tym zakresie na środki finansowe z budżetu państwa będzie każdorazowo zgłaszane do projektów budżetu w kolejnych latach. Na wydatki związane z modernizacją systemu informatycznego w budżecie zostało przewidziane 410 000 zł, Koszty modernizacji systemu informatycznego należy traktować jako szacunkowe, a pełniejsze ich określenie będzie możliwe dopiero po przystąpieniu do prac projektowych. Za wydatki konieczne należy uznać również koszty, które będą poniesione na utworzenie

archiwum Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, ich wysokość zostanie określona w sposób szacunkowy na etapie późniejszym.

TABELARYCZNE ZESTAWIENIE PRZEPISÓW PRAWA UNII EUROPEJSKIEJ , KTÓRYCH WDROŻENIE JEST CELEM
PROJEKTOWANYCH PRZEPISÓW PRAWA POLSKIEGO

Dyrektywa 2005/60/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z 26 października 2005 r. w sprawie przeciwdziałania korzystania z systemu finansowego w celu prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu	Ustawa zmianie ustawy o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu z uwzględnieniem projektowanych zmian
Art.1 ust 1	Art. 299 Kodeksu karnego oraz art. 165a propozycji nowelizacji Kodeksu karnego (obecnie na etapie prac nowelizacyjnych)
Art. 1 ust. 2, art. 1 ust. 4 – finansowanie terroryzmu	Art. 2 pkt 9, 165a –Kk (finansowanie terroryzmu)
Art. 2	Art. 2 pkt 1
Art. 3	Art. 2 słowniczek – stworzenie odpowiednich definicji korespondujących z wymogami dyrektywy: brak odniesienia w ustawie do Dyrektyw w zakresie ust. 7 (trusty)
Art. 4	Art. 2 pkt 1 Polska skorzystała z możliwości rozszerzenia katalogu instytucji obowiązanych przewidzianej w art. 4 dyrektywy –w zakresie dotyczącym innych ubezpieczeń niż ubezpieczenia na życie oraz pośredników ubezpieczeniowych
Art. 5	Polska w niektórych sytuacjach przyjęła bardziej rygorystyczne rozwiązania. m.in. w zakresie obowiązku rejestracji transakcji powyżej 15tys euro
Art. 6	Art. 16 ustawy nowelizującej (projektu) oraz art. 9g
Art. 7	Art. 8b ust 2
Art. 8 ust 1	Art. 8b ust 3
Art. 8 ust 2	Art. 8b ust 1 i 5
Art. 9 ust. 1	Art. 9a ust. 1
Art. 9 ust. 2	Art. 9a ust. 2
Art. 9 ust. 3	Art. 9a ust. 3
Art. 9 ust. 4	Art. 9b
Art. 9 ust. 5	Art. 8b ust.4
Art. 9 ust. 6	Art. 20 ustawy nowelizującej (projektu)
Art. 10	Art. 9c (niezależnie od wartości żetonów)

Art. 11 ust. 1 i 5	Art. 9d ust.1 oraz ust. 4 (delegacja rozporządzenia)
Art. 11 ust. 2	Art. 9d ust. 1 pkt 2 i ust. 2;
Art. 11 ust.3	Art. 9d ust. 3
Art. 11 ust. 4	Przepis techniczny – nie wymaga
Art. 12 i 17 Przewidzenie możliwości ograniczenia współpracy z instytucjami z niektórych państw trzecich (podejście negatywne)	Art. 9d ust 5 (wydanie rozporządzeń równoważnych w zakresie stosowania prawa) – pozytywne
Art. 13 ust. 1, 2 i 3	Art. 9e ust. 1-3
Art. 13 ust. 4	Art. 9e ust. 4 i 5
Art. 13 ust. 5	Art. 9f
Art. 13 ust. 6	Art. 9g
Art. 14, art. 15, art. 18 i art. 19	Art. 9h oraz art. 9i (Polska nie wprowadziła zwolnienia z tego sektora, ponieważ ten sektor za narazony na pranie pieniędzy)
Art. 16 – wyjaśnienie rozumienia pojęcia <i>strona trzecia</i>	Nie wymaga implementacji. Będzie to rozporządzenie wykonawcze, o którym mowa w art. 17 (państw równoważnych)
Art. 20	Art. 8 ust. 1, art. 8 ust. 3, art. 8 ust. 4
Art. 21	Art. 3 ust. 4 oraz art. 4. Jednostka musi mieć dostęp do wszelkich informacji niezbędnych do wykonania swoich zadań (upoważnienia w poszczególnych państwach)
Art. 22 ust. 1	Art. 16, art. 8 ust. 3, art. 13a
Art. 23	Art. 8b ust. 6
Art. 24 ust. 1	Art. 16 oraz art. 18, art. 18 a, art. 18 b
Art. 24 ust. 2	Art. 17 oraz art. 8 ust. 3
Art. 25	Art. 21 ust. 3, 4 i 4a
Art. 26	Art. 29
Art. 28 ust. 1	Art. 34
Art. 28 ust. 2	Art. 29, art. 22 oraz uprawnienia z art. 21 ust. 3

Art. 29	W związku z decyzją o niewprowadzaniu art. 28 ust. 5 i 6 Dyrektywy nie ma również potrzeby implementowania art. 29
Art. 30	Art. 8 ust. 4, 4a, 4b i 9k
Art. 31	Art. 9j brak odniesienia do Dyrektywy w zakresie art.31 ust. 2
Art. 32	Art. 13a
Art. 33	Art. 4a oraz art. 14
Art. 34	Art. 10a ust. 1 i ust. 2 oraz art. 9j
Art. 35 ust. 1	Art. 10a ust. 3
Art. 35 ust. 2	Nie wymaga implementowania do porządku prawnego, jest realizowane na podstawie art. 4 ust. 1 pkt 5. m. in. poprzez działalność szkoleniową oraz informacyjną
Art. 35 ust. 3	Art. 31 ust. 2 oraz art. 31a ust. 2
Art. 36	Uregulowania dotyczące koncesji i uzyskiwania zgody na prowadzenie działalności uregulowane są w innych przepisach prawnych
Art. 37	Art. 21 –27
Art. 38	Upewnienie dla Komisji Europejskiej nie wymaga implementacji
Art. 39	Art. 34 –37a;
Rozdz. 4 – Środki wykonawcze	Nie wymaga implementacji
Przepisy końcowe – art. 42, 43, 44	Przepisy techniczne
Art. 45	Art. 21 projektu nowelizacji
Dyrektywa Komisji 2006/70/WE ustanawiającej środki wykonawcze do dyrektywy 2005/60/WE w odniesieniu do definicji osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne, jak również w odniesieniu do technicznych kryteriów stosowania uproszczonych zasad należytej staranności wobec klienta oraz wyłączenia z uwagi na działalność finansową prowadzoną w sposób sporadyczny lub w bardzo ograniczonym zakresie	Ustawa zmianie ustawy o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu oraz o zmianie innych ustaw z uwzględnieniem projektowanych zmian
Art. 3	Art. 2 pkt 1e



URZĄD
KOMITETU INTEGRACJI EUROPEJSKIEJ
SEKRETARZ
KOMITETU INTEGRACJI EUROPEJSKIEJ
SEKRETARZ STANU
Mikołaj Dowgielewicz

Min.MD/5136/08/DP/ma

Warszawa, dnia 3/ grudnia 2008 r.

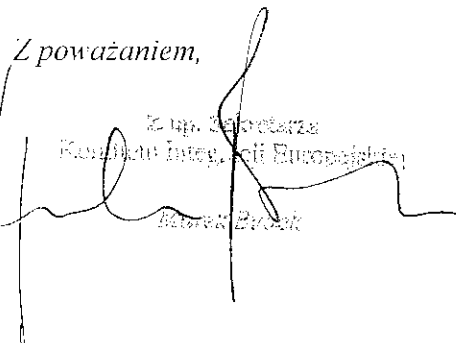
Pan Maciej Berek
Sekretarz Rady Ministrów

Opinia o zgodności z prawem Unii Europejskiej projektu ustawy o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu oraz o zmianie niektórych innych ustaw sporządzona na podstawie art. 9 pkt 3 w zw. z art. 2 ust. 1 pkt 2 i ust. 2 pkt 2a ustawy z dnia 8 sierpnia 1996 r. o Komitecie Integracji Europejskiej (Dz. U. Nr 106, poz. 494) przez Sekretarza Komitetu Integracji Europejskiej Mikołaja Dowgielewicza

Szanowny Panie Ministrze,

W związku z przedłożonym wraz z uzasadnieniem oraz oceną skutków regulacji projektem ustawy o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu oraz o zmianie niektórych innych ustaw (pismo z dnia 29.12.2008 r., nr RM-10-244-08), pozwalam sobie wyrazić następującą opinię:

Projekt ustawy jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Z poważaniem,

Z up. Sekretarza
Komitetu Integ.acji Europejskiej
Maciej Berek

Do uprzejmej wiadomości:

Pan Andrzej Parafianowicz
Podsekretarz Stanu
Ministerstwo Finansów

SEKRETARZ
KOMITETU INTEGRACJI EUROPEJSKIEJ

ZGŁOSZENIE ZAINTERESOWANIA PRACAMI NAD PROJEKTEM - ~~ZGŁOSZENIE ZMIANY DANYCH~~*

Projekt z dnia 26 maja 2008 roku ustawy o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu oraz o zmianie niektórych innych ustaw
(programie prac legislacyjnych)

ZASTĘPCA DYREKTORA
 Departamentu Informacji Finansowej
 Anna Adambrowska
 2008-07-09

A. OZNACZENIE PODMIOTU ZAINTERESOWANEGO PRACAMI NAD PROJEKTEM

1. Nazwa/imię i nazwisko**

Polska Federacja Rynku Nieruchomości

MINISTERSTWO FINANSÓW
KANCELABRIA GŁÓWNA

Wpl. 2008-07-09

Dep. IF zał. 200

3. Adres do korespondencji i adres e-mail

Ul. Świętokrzyska 36 lok. 8; 00-116 Warszawa, e-mail: adambrowska@pfrn.pl

B. WSKAZANIE OSÓB UPRAWNIONYCH DO REPREZENTOWANIA PODMIOTU WYMIONIEGO W CZĘŚCI A W PRACACH NAD PROJEKTEM

l.p	Imię i nazwisko	Adres miejsca zameldowania na pobyt stały
1	Janusz Lisiecki	
2	Szymon Seidek	
3	Anna Jackowska	
4		
5		

C. OPIS POSTULOWANEGO ROZWIĄZANIA PRAWNEGO, ZE WSKAZANIEM INTERESU BEDĄCEGO PRZEDMIOTEM OCHRONY

Polska Federacja Rynku Nieruchomości, organizacja zrzeszająca pośredników w obrocie nieruchomościami wyraża głęboką dezaprobatę co do projektu ustawy o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu oraz o zmianie niektórych innych ustaw w części zobowiązania pośredników w obrocie nieruchomościami do rejestrowania transakcji, których równowartość przekracza 15 000 euro każda, również gdy transakcje te są przeprowadzane w drodze więcej niż jednej operacji, których okoliczności wskazują, że są one ze sobą powiązane (art. 1 pkt. 10).

Pośrednicy w obrocie nieruchomościami nie przeprowadzają transakcji, bowiem przez wykonanie czynności pośrednictwa jedynie stwarzają zamawiającym sposobność do zawarcia transakcji. Znaczna część osób-zamawiających pośrednictwo w zakresie kupna/zamiany/najmu nieruchomości nie posiada obiektywnych możliwości finansowych do przeprowadzenia transakcji. Zawierają umowy pośrednictwa, bowiem np. chcą się zorientować co do ceny ich własnej nieruchomości przez porównanie z oferowaną podobną, ustalić jakiej wysokości kwotę muszą zgromadzić, aby zrealizować planowaną transakcję. Do przeprowadzenia transakcji przez strony skojarzone skutkiem starań pośrednika nie dochodzi więc w każdym przypadku. Pośrednik nie ma wpływu na postępowanie stron.

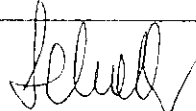
MINISTERSTWO FINANSÓW
Departament Informacji Finansowej

2008-07-10

3103

E. Niniejsze zgłoszenie dotyczy uzupełnienia braków formalnych/zmian danych**
zgłoszenia dokonanego dnia
(podać datę z części F poprzedniego zgłoszenia)

F. OSOBA SKŁADAJĄCA ZGŁOSZENIE

Imię i nazwisko	Data	Podpis
Aleksander Scheller	4.07.2008 r.	

*Jeżeli zgłoszenie nie jest składane w trybie art.7 ust.6 treść: "- Zgłoszenie zmiany danych" skreśla się.

** Niepotrzebne skreślić.

Pouczenie

1. Jeżeli zgłoszenie ma na celu uwzględnienie zmian zaistniałych po dacie wniesienia urzędowego formularza zgłoszenia(art.7 ust.6 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414) lub uzupełnienie braków formalnych poprzedniego zgłoszenia (§ 3 rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 24 stycznia 2006 r. W sprawie zgłaszania zainteresowania pracami nad projektami aktów normatywnych (Dz. U. Nr 34, poz. 236), w nowym urzędowym formularzu zgłoszenia należy wypełnić wszystkie konieczne rubryki, powtarzając również dane, które zachowały swoją aktualność.
2. Część B formularza wypełnia się w przypadku zgłoszenia dotyczącego jednostki organizacyjnej oraz w sytuacji, gdy osoba fizyczna, która zgłasza zainteresowanie pracami nad projektem aktu normatywnego, nie będzie uczestniczyła osobiście w tych pracach.
3. W części D formularza, stosownie do okoliczności , uwzględnia się dokumenty, o których mowa w art. 7 ust. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. O działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa, a także pełnomocnictwa do wniesienia zgłoszenia lub do reprezentowania podmiotu w pracach nad projektem aktu normatywnego .
4. Część E formularza wypełnia się w przypadku uzupełnienia braków formalnych lub zmiany danych dotyczących wniesionego zgłoszenia

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 2009 r.

w sprawie listy państw równoważnych

Na podstawie art. 9d ust. 6 ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1505, z późn. zm.²⁾), zarządza się, co następuje:

§1. Ustala się listę państw równoważnych, stanowiącą załącznik do rozporządzenia.

§2. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

MINISTER FINANSÓW

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 listopada 2007 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 216, poz. 1592).

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 62, poz. 577, Nr 96, poz. 959 i Nr 116, poz. 1203, z 2005 r. Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 104, poz. 708, 711 i Nr 157, poz. 1119, z 2008 r. Nr 171, poz. 1056 i Nr 180, poz. 1109 oraz z 2009 r. Nr ..., poz. ...

LISTA PAŃSTW RÓWNOWAŻNYCH

1. Australia
2. Federacyjna Republika Brazylii
3. Kanada
4. Japonia
5. Meksykańskie Stany Zjednoczone
6. Nowa Zelandia
7. Federacja Rosyjska
8. Singapur
9. Konfederacja Szwajcarska
10. Republika Południowej Afryki
11. Stany Zjednoczone Ameryki
12. Terytoria zamorskie Republiki Francuskiej: Mayotte, Nowa Kaledonia, Polinezja Francuska, Saint Pierre i Miquelon, Wallis i Futuna

Uzasadnienie

Podstawą do wydania rozporządzenia jest art.9d ust. 6 *ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu* (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1505, z późn. zm.), który zawiera delegację ustawową dla ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do określenia listy państw spełniających standardy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu równoważne ze standardami przyjętymi przepisami niniejszej ustawy i obowiązującymi na terytorium Unii Europejskiej.

Wskazanie listy takich państw, innych niż państwa Unii Europejskiej, jest konieczne z uwagi na regulacje ustawowe dotyczące stosowania przez instytucje obowiązane uproszczonych środków bezpieczeństwa finansowego. Stosownie bowiem do art. 9 *ustawy*, instytucje obowiązane, uwzględniając ryzyko prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, mogą odstąpić od identyfikacji i weryfikacji klienta między innymi gdy klient jest podmiotem świadczącym usługi finansowe, mającym siedzibę na terytorium państwa równoważnego lub je ograniczyć jeżeli klient jest spółką, której papiery wartościowe są dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym w państwie równoważnym. Instytucja obowiązana może również uznać, iż dokonano obowiązków identyfikacyjnych i weryfikacyjnych jeżeli przeprowadza transakcję na podstawie zlecenia lub dyspozycji przyjętej lub otrzymanej przez podmiot świadczący usługi finansowe, mający siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub państwa równoważnego. Brak zatem stosownej listy na poziomie krajowym, uniemożliwiłby stosowanie przez instytucję obowiązane przepisów *ustawy* we wskazanym powyżej zakresie.

Ustawowym kryterium przyjętym dla oceny czy dane państwo spełnia standardy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, jest ocena dokonywana przez organizacje międzynarodowe. W dniu 18 kwietnia 2008 r. państwa członkowskie przyjęły, dla celów *dyrektywy 2005/60/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 26 października 2005 r. w sprawie przeciwdziałania korzystaniu z systemu finansowego w celu prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu* (Dz. UE L 309/15 z 25.11.2005), implementowanej przez Rzeczypospolitą Polską do krajowego porządku prawnego przepisami wskazanej powyżej ustawy, dokument *Porozumienie Państw Członkowskich w sprawie państw trzecich równoważnych*³⁾. Dokument ten zawiera listę państw, nie będących członkami Unii Europejskiej, których systemy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, mogą być uznane za równoważne z wymogami wspólnotowymi. Porozumienie ma charakter niewiążący, lista państw może podlegać modyfikacji w oparciu ewaluację dokonywaną m.in. przez Grupę Zadaniową ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu (FATF), Bank Światowy czy Międzynarodowy Fundusz Walutowy na podstawie rekomendacji i metodologii FATF, a Państwa Członkowskie mają pozostawioną swobodę w tworzeniu list na poziomie krajowym.

Katalog państw równoważnych wskazany w niniejszym rozporządzeniu jest zgodny z katalogiem porozumienia, z wyłączeniem Argentyny, terytoriów zamorskich Królestwa Niderlandów oraz Specjalnego Regionu Administracyjnego CHRL - Hongkongu. W katalogu tym wskazane zostały również francuskie terytoria zamorskie: Mayotte, Nowa Kaledonia, Polinezja Francuska, Saint Pierre i Miquelon, Wallis i Futuna. Terytoria te nie są członkami Unii Europejskiej ani też Europejskiego Obszaru Gospodarczego jednakże stanowią one integralną część Republiki Francuskiej.

³⁾ Common understanding between Member States on third country equivalence.

Uzasadnieniem dla wyłączenia Argentyny z listy państw równoważnych są podejmowane obecnie przez to państwo prace legislacyjne, które mogą prowadzić do zmniejszenia transparentności przepływów finansowych. W ramach podejmowanych działań antykryzysowych rząd argentyński stworzył bowiem pakiet ustaw, w tym projekt legalizacji środków finansowych przechowywanych za granicą oraz projekt szeroko zakrojonego moratorium podatkowego, co wzbudziło uzasadniony niepokój Grupy Zadaniowej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu. W wystosowanym do Argentyny piśmie FATF podniósł, że przedmiotowy projekt, przyjęty przez niższą izbę parlamentu nie przewiduje żadnych mechanizmów weryfikacji źródła pochodzenia środków finansowych, które na mocy projektowanej ustawy zostaną wprowadzone do obrotu finansowego.

Uwzględniając powyższe, nie jest celowe umieszczenie Argentyny na liście państw, które mogłyby zostać uznane za państwa, w których system przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu jest równoważny z systemem obowiązującym na terytorium Unii Europejskiej.

Nie jest również zasadne wskazanie na liście państw równoważnych terytoriów zamorskich Królestwa Niderlandów oraz Hongkongu, z uwagi na umieszczenie tych terytoriów na liście państw określonych w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 maja 2005 r. w sprawie określenia krajów i terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową dla celów podatku dochodowego od osób fizycznych (Dz.U.Nr.94, poz.790).

Ocena skutków regulacji

1. Podmioty, na które oddziałuje regulacja

Projektowane rozporządzenie ma wpływ na szeroki katalog instytucji obowiązanych, które zgodnie z ustawą są uprawnione do stosowania, w określonych w ustawie sytuacjach i w odniesieniu do określonych ustawowo podmiotów, uproszczonych środków bezpieczeństwa finansowego.

2. Konsultacje społeczne

Projektowane rozporządzenie zostanie skierowane do uzgodnień wewnątrzresortowych i międzyresortowych. Jednocześnie w ramach konsultacji społecznych projekt zostanie skierowany m.in. do Izby Domów Maklerskich, Polskiej Izby Ubezpieczeń, Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej, Związku Banków Polskich, Izby Zarządzającej Funduszami i Aktywami oraz Komisji Nadzoru Finansowego oraz zamieszczony na stronach Biuletynu Informacji Publicznej Ministerstwa Finansów zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingskiej w procesie stanowienia prawa (Dz.U. Nr 169, poz.1414).

3. Wpływ regulacji na sektor finansów publicznych, w tym na budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego

Wejście w życie rozporządzenia nie wywoła skutków dla budżetu państwa i budżetów jednostek samorządu terytorialnego.

4. Wpływ regulacji na rynek pracy

Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na rynek pracy.

5. Wpływ regulacji na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw

Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość.

6. Wpływ regulacji na sytuację i rozwój regionalny

Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na sytuację i rozwój regionalny.

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia

w sprawie określenia wzoru rejestru transakcji i sposobu jego prowadzenia oraz w sprawie sposobu przekazania informacji Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej

Na podstawie art. 13 ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1505, z późn. zm.²⁾) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) wzór rejestru transakcji, o których mowa w art. 8 ust. 1, art. 8 ust. 1a, oraz art. 8 ust.3 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zwanej dalej „ustawą”;
- 2) sposób prowadzenia rejestru, o którym mowa w pkt 1;
- 3) sposób przekazywania Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej zwanemu dalej "Generalnym Inspektorem", informacji, w tym danych z rejestru, o którym mowa w pkt 1.

§ 2. 1. Rejestr transakcji, o którym mowa w art. 8 ust. 4 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zwanej dalej "ustawą", jest prowadzony przez instytucje obowiązane w rozumieniu art. 2 pkt 1 ustawy w formie elektronicznej lub w formie papierowej.

2. Dane do rejestru transakcji, o którym mowa w ust. 1, zwanego dalej "rejestrem", wprowadza się bezzwłocznie, nie później jednak niż następnego dnia roboczego:

- a) po przeprowadzeniu transakcji – w przypadku transakcji, o których mowa w art. 8 ust. 1 ustawy,
- b) po stwierdzeniu, w wyniku analizy przeprowadzonej przez instytucję obowiązaną, okoliczności uzasadniających podejrzenie o pranie pieniędzy lub finansowanie terroryzmu – w przypadku transakcji o których mowa w art. 8 ust. 3 ustawy.

3. Dane o nieprzeprowadzonej transakcji, których obowiązek zgłaszania do Generalnego Inspektora nakłada art.8b ust.4 ustawy, przechowywane są w rejestrze, o którym mowa w ust.1. Do przekazywania informacji o nieprzeprowadzonej transakcji stosuje się zasady przekazywania danych z rejestru określone w niniejszym rozporządzeniu dla rejestrowanych przeprowadzonych transakcji.

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 listopada 2007 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 216, poz. 1592).

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 62, poz. 577, Nr 96, poz. 959, Nr 116, poz. 1203, z 2005 r. Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 104, poz. 708 i 711, Nr 157, poz. 1119 oraz z 2008 r. Nr 171, poz. 1059, Nr 180, poz. 1109 oraz z 2009 r. Nr ..., poz. ...

§ 3. 1. Rejestr w formie papierowej jest prowadzony w sposób staranny, czytelny i trwały, umożliwiający niezwłoczny odczyt lub sporządzenie kopii całości lub części zapisanych danych.

2. Każda transakcja jest rejestrowana na oddzielnej karcie, wypełnianej zgodnie z wytycznymi z załącznika nr 1, zawierającej informacje według listy z załącznika nr 2.

3. W przypadku stwierdzenia błędu w karcie transakcji, o której mowa w ust. 2, instytucja obowiązana sporządza nową kartę transakcji i zapewnia przechowywanie kart w rejestrze w sposób umożliwiający odtworzenie historii przeprowadzonych zmian.

§ 4. 1. Rejestr prowadzony w formie elektronicznej składa się z zapisów elektronicznych sporządzanych oddzielnie dla każdej rejestrowanej transakcji (rekordów transakcji).

2. Rejestr, o którym mowa w ust. 1, powinien być prowadzony w systemie informatycznym, umożliwiającym niezwłoczny odczyt lub wydruk całości lub części zapisanych danych.

3. Strukturę zapisu elektronicznego (rekordów transakcji) określa załącznik nr 2 do rozporządzenia.

§ 5. 1. Instytucja obowiązana, prowadząca rejestr w formie elektronicznej, powinna:

- 1) posiadać określoną na piśmie, szczegółową instrukcję obsługi programu komputerowego, wykorzystywanego do prowadzenia rejestru;
 - 2) stosować system informatyczny uniemożliwiający likwidację lub zmianę raz wprowadzonych zapisów elektronicznych i gwarantujący poprawność formatu danych przekazywanych Generalnemu Inspektorowi.
2. Błędy w rejestrze są poprawiane za pomocą zapisu korygującego powodującego wprowadzenie właściwych danych do rekordu transakcji oraz umożliwiającego odtworzenie w systemie informatycznym historii przeprowadzonych zmian.

§ 6. 1. Dane z rejestru są dostarczane przez instytucje obowiązane, z zastrzeżeniem ust. 2, drogą teletransmisji za pośrednictwem bezpiecznej strony internetowej Generalnego Inspektora lub poczty elektronicznej Generalnego Inspektora, po wcześniejszym spełnieniu warunków organizacyjno-technicznych określonych przez Generalnego Inspektora, opublikowanych na stronach internetowych Ministerstwa Finansów.

2. Dane z rejestru mogą być przekazywane również w formie zapisu na płycie CD-ROM/DVD, w standardzie ISO 9660, o ile wszystkie przekazywane dane będą znajdować się na jednej płycie, lub przy użyciu innych elektronicznych nośników informacji, po wcześniejszym uzgodnieniu z Generalnym Inspektorem warunków organizacyjno-technicznych tych form przekazu.

3. Instytucja obowiązana, dostarczająca dane z rejestru w formie elektronicznej po raz pierwszy, zobowiązana jest do wcześniejszego wypełnienia na bezpiecznej stronie internetowej Generalnego Inspektora, o której mowa w ust.1, formularza identyfikacyjnego. Pierwsze przesłanie danych z rejestru może nastąpić po zaakceptowaniu przez Generalnego Inspektora wypełnionego formularza identyfikacyjnego, przy czym sposób akceptacji formularza identyfikacyjnego jest określany w ramach warunków organizacyjno-technicznych, o których mowa w ust.1, w terminie 7 dni od chwili powzięcia informacji o błędzie lub zmianie.

4. W przypadku zaistnienia błędu lub zmiany danych zawartych w formularzu identyfikacyjnym, o którym mowa w ust. 3, instytucja obowiązana ma obowiązek dokonania aktualizacji danych w formularzu identyfikacyjnym na bezpiecznej stronie internetowej Generalnego Inspektora, o której mowa w ust.1, w terminie 7 dni od chwili powzięcia informacji o błędzie lub zmianie.

5. W przypadku stwierdzenia błędu lub zmiany danych zawartych w rekordzie transakcji po jego przesłaniu do Generalnego Inspektora, instytucja obowiązana ma obowiązek przesłania pełnego, skorygowanego rekordu zawierającego poprawne dane. Szczegółowy sposób

przygotowania rekordu korekty jest określany w ramach warunków organizacyjno-technicznych, o których mowa w ust. 1.

6. W przypadku przekazywania danych drogą teletransmisji lub przy użyciu elektronicznych nośników informacji wymagane jest zachowanie struktury przekazywanych plików w formacie rozszerzalnego języka znaczników (XML), z wyłączeniem zmian struktury plików dokonanych w wyniku kodowania lub zastosowania podpisu elektronicznego, o którym mowa w ustawie z dnia 18 września 2001 r. o podpisie elektronicznym (Dz. U. Nr 130, poz. 1450 z późn. zm.³⁾).

7. Wzór struktury plików w formacie rozszerzalnego języka znaczników (xml) określa załącznik nr 4 do rozporządzenia.

8. Warunki organizacyjno-techniczne, o których mowa w ust. 1, określają w szczególności sposób walidacji pól rekordu transakcji właściwy dla poszczególnych rodzajów rekordów transakcji.

§ 7.1. Dane przekazywane w formie elektronicznej są opatrzone bezpiecznym podpisem elektronicznym, w rozumieniu ustawy z dnia 18 września 2001 r. o podpisie elektronicznym i zaszyfrowane według warunków organizacyjno-technicznych, o których mowa w § 6 ust. 1.

2. Dane na nośniku elektronicznym są przekazywane wraz z opisem na etykiecie zewnętrznej nośnika.

3. Opis, o którym mowa w ust. 2, zawiera:

- 1) pełną nazwę i numer NIP instytucji obowiązanej,
- 2) nazwy plików i liczby zawartych w nich rekordów,
- 3) imię i nazwisko oraz podpis osoby, która opatrzyła przekazywane dane bezpiecznym podpisem elektronicznym.

§ 8. 1. Dane w formie plików zapisanych na elektronicznych nośnikach informacji są przekazywane do jednostki organizacyjnej, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.

§ 9. 1. Instytucja obowiązana, która stwierdziła błędy w dostarczonej informacji, przekazuje Generalnemu Inspektorowi, w terminie siedmiu dni od dnia ich ujawnienia, skorygowane dane, w trybie określonym w §6 ust. 4 i 5.

§ 10. 1. Generalny Inspektor może zażądać ponownego przekazania danych, w przypadku gdy stwierdzi, że otrzymana przesyłka jest uszkodzona, dane z rejestru zostały przekazane z naruszeniem przepisów rozporządzenia lub stwierdzi w niej błędy.

2. Instytucja obowiązana, która otrzyma żądanie Generalnego Inspektora, o którym mowa w ust. 1, jest zobowiązana niezwłocznie, nie później niż w ciągu trzech dni roboczych od daty wpływu żądania, przekazać żądane informacje do jednostki organizacyjnej, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy, z zachowaniem wymogów określonych w rozporządzeniu.

3. W przypadku, gdy instytucja obowiązana przekazuje dane w wyniku żądania, o którym mowa w ust. 1, z wykorzystaniem elektronicznych nośników informacji, przekazanie następuje w oddzielnej przesyłce, z widocznym dopiskiem "przesyłka powtórna".

4. Dopisek, o którym mowa w ust. 3, umieszcza się na etykiecie elektronicznego nośnika informacji.

§ 11. Załącznik nr 3 do rozporządzenia określa szablon dla informacji o podejrzanym działaniu związanej ze stwierdzeniem, w wyniku analizy transakcji przeprowadzonej przez instytucję obowiązana, okoliczności uzasadniających podejrzenie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu. Informacje te mogą być przekazywane do Generalnego Inspektora jako załączniki do informacji o transakcjach przekazywanych w trybie art.8.ust.3, art.8b.ust.4,

³⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2002 r. Nr 153 poz.1271, z 2003 r. Dz.U. Nr 124, poz.1152 i Nr 217 poz.2125, z 2004 r. Nr 96, poz.959, z 2005 r. Nr 64, poz.565 oraz z 2006 r. Nr 145, poz.1050.

art.16, art.17 ustawy, w formie papierowej lub elektronicznej z zachowaniem zasad określonych w §6-10 rozporządzenia w odniesieniu do sposobu przygotowania i warunków organizacyjno-technicznych dla przekazywania informacji.

§ 12. Traci moc rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 21 września 2001r. w sprawie określenia wzoru rejestru transakcji, sposobu jego prowadzenia oraz trybu dostarczania danych z rejestru Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej (Nr 113, poz. 1210, z 2002 r. Nr 32, poz. 308 oraz z 2003 r. Nr 101, poz. 935).

§ 13. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie od dnia ogłoszenia.

MINISTER SPRAW WEWNĘTRZNYCH

**MINISTER FINANSÓW
I ADMINISTRACJI**

**WYTYCZNE DLA KARTY TRANSAKCJI PRZECHOWYWANEJ W REJESTRZE
PROWADZONYM W FORMIE PAPIEROWEJ**

- A.** Karta transakcji składa się z pól ponumerowanych,
- B.** W karcie transakcji zawsze wypełnione musi być pole zawierające numer NIP IO. Obowiązkowość wypełnienia pól ponumerowanych wynika z załącznika nr 2
- C.** Pola karty transakcji wypełnia się pismem maszynowym. Jedna komórka oznacza jeden znak (litera, cyfra, znak interpunkcyjny). Znaki nie mogą dotykać linii ograniczających komórki.
W przypadku braku danych do wpisania odpowiednie pola należy pozostawić niewypełnione (nie należy używać w tym przypadku wpisów typu: „0”, „BRAK”, „BD” itp.).
- D.** Jeżeli zachodzi konieczność wpisania danych więcej niż jednego podmiotu danego rodzaju lub jeżeli uwagi do formularza nie mieszczą się w przewidzianych w formularzu polach, należy dołączyć dodatkowe karty transakcji, zawierające wyłącznie:
- a) kolejny, unikalny numer karty;
 - b) dane w polach od ... oraz numer NIP instytucji obowiązanej, identyczne z danymi zawartymi w pierwszej karcie transakcji (jest to ta sama transakcja);
 - c) pole 05 wypełnione cyfrą 8 (patrz: załącznik nr 2);
 - d) dane kolejnego podmiotu lub dodatkowe uwagi wprowadzone w odpowiednie pola.
- E.** W przypadku korygowania danych, w sposób określony w par. 3 ust. 2 rozporządzenia, karta korekty musi zawierać numer karty identyczny z numerem karty korygowanej. Dodatkowo pole 05 powinno zostać wypełnione cyfrą 0 (patrz: załącznik nr 2).
- F.** Wszelkie daty mają strukturę:
rrrrmmdd (rok - 4 cyfry; miesiąc - 2 cyfry; dzień - 2 cyfry).
- G.** Numeracja pól karty transakcji odpowiada numeracji pól rekordu transakcji (załącznik nr 2). Opis pól rekordu transakcji stosuje się również do pól karty transakcji. Opis pól rekordu transakcji zawiera załącznik nr 2.

STRUKTURA ZAPISU ELEKTRONICZNEGO

- A. Rekord transakcji składa się z ... pól, które zostały przedstawione poniżej. Ze względu na czytelność opisu przedstawiono je w siedmiu grupach.
- B. Przyjęte w załączniku oznaczenia:
- IO** - instytucja obowiązana
 - N** - cyfra z zakresu 0 - 9
 - A** - litera z zakresu a - ż, A - Ź (standard polskich liter: ISO 8859-2 lub Win1250)
 - X** - dowolny znak
 - n** - maksymalna długość pola
 - n** - stała długość pola.
- C. Wszelkie daty mają strukturę:
rrrrmmdd (rok - 4 cyfry; miesiąc - 2 cyfry; dzień - 2 cyfry).
- D. Pola rekordu (pogrubioną czcionką w kolumnie pierwszej „etykieta pola” zaznaczono pola, których wypełnienie jest obowiązkowe).

1. DANE TRANSAKCJI

etykieta pola	Nazwa pola	Długość pola	Opis pola
01	nrEwT	25X	Numer ewidencyjny transakcji. Niepowtarzalny numer transakcji w ewidencji IO prowadzonej na podstawie odrębnych przepisów (np. ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości - Dz. U. Z 2002 r. Nr 76, poz. 694, ustawa z dnia 14 lutego 1991 r. – Prawo o notariacie - Dz. U. z 2002 r. Nr 42, poz. 369).
02	nrRejDat	25X	W przypadku wpisania w polu 07 wartości „1” (transakcja powiązana) w pole 02 należy wpisać unikalny numer ewidencyjny transakcji, z którą dana transakcja jest powiązana
03	rejDat	<u>8</u> N	Data rejestracji transakcji. Data wprowadzenia transakcji do rejestru IO.
04	JedIO	300X	Tytuł transakcji
05	Status	<u>1</u> N	Status rekordu transakcji. 1 – nowa transakcja 2 – transakcja do anulowania 8 – dodatkowa karta transakcji (tylko dla kart transakcji wchodzących w skład papierowego rejestru transakcji) 0 - korekta transakcji - w tym przypadku pozostałe pola rekordu zawierają poprawne dane (pole 01 musi zawierać

			numer ewidencyjny korygowanej transakcji, pole 03 musi zawierać datę rejestracji transakcji (nie datę korekty)).
06	kRodzTr	4X	Kod rodzaju transakcji. Zasady kodowania wraz z wykazem kodów zawarte są w lit. E
07	kPwz	1X	Kod powiązania transakcji. kod 1 - transakcja powiązana kod 0 - transakcja niepowiązana W przypadku wpisania kodu transakcji powiązanej, w polu 02 należy wpisać unikalny numer ewidencyjny transakcji, z którą dana transakcja jest powiązana
08	kPdjrz	4X	Kod podejrzenia transakcji. Kod 1111 – transakcja nie podejrzana, zarejestrowana na podstawie art. 8 ust. 1 ustawy kod 0000 – transakcja, której okoliczności wskazują, że środki użyte w transakcji mogą pochodzić z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł, zarejestrowana na podstawie art. 8 ust.3 ustawy kod 9000 – transakcja, której okoliczności wskazują, że środki użyte w transakcji mogą służyć finansowaniu terroryzmu, zarejestrowana na podstawie art. 8 ust.3 ustawy kod 3000 – informacja o nieprzeprowadzonej transakcji, zgłaszana w trybie art.8b ust.4 ustawy W przypadku wypełnienia tego pola kodem 0000, 9000 lub 3000 w polu Uwagi lub załącznikach, o których mowa w par.11 rozporządzenia, należy podać informacje uzasadniające podejrzenie.
09	spDysp	1N	Sposób zlecenia wykonania transakcji. 1 - osobiście, 2 - telefonicznie (także faks, SMS), 3 - elektronicznie (np. Internet), 4 - wrzutnia depozytowa, depozyt, 5 - za pośrednictwem poczty, 0 - inne - w tym przypadku należy w polu Uwagi podać szczegóły.
10	nrDokT	12X	Numer dokumentu transakcji. Numer dokumentu, na podstawie którego zrealizowana została transakcja, np. nr czeku, nr umowy itp.
11	tDat	8N	Data realizacji transakcji przez IO (w przypadku wpisania w polu 05 wartości „3” data zlecenia transakcji, której przeprowadzenia odmówiono).

12	tM	35X	Miejsce zlecenia transakcji. W przypadku wybrania w polu 09 wartości „1” (osobiście) należy wpisać nazwę miejscowości, w której nastąpiło zlecenie wykonania transakcji. W przeciwnym przypadku należy wpisać wartość „NM”
13	tKw	15N	Kwota transakcji. Kwota zrealizowanej transakcji. Separator miejsc dziesiętnych: znak przecinka. Kwotę należy podać z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
14	tJ	<u>3</u> A	Jednostka transakcji. Symbol waluty transakcji zgodnie z symbolami walutowymi ISO 4217 (w przypadku polskich złotych: PLN).
15	tKwZ	15N	Kwota transakcji po zamianie (konwersji). Kwota po dokonaniu transakcji wymiany wartości dewizowych; pole to należy wypełnić tylko w przypadku transakcji wymiany wartości dewizowych (i w tym przypadku jest to pole obowiązkowe). Separator miejsc dziesiętnych: znak przecinka. Kwotę należy podać z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
16	tJZ	<u>3</u> A	Jednostka transakcji po zamianie (konwersji). Symbol waluty po dokonaniu transakcji wymiany wartości dewizowych; pole to należy wypełnić tylko w przypadku transakcji wymiany wartości dewizowych (i w tym przypadku jest to pole obowiązkowe) zgodnie z symbolami walutowymi ISO 4217 (w przypadku polskich złotych: PLN).

2. PODMIOT ZLECAJĄCY WYKONANIE TRANSAKCJI

Dane dotyczące podmiotu są ustalane na podstawie dokumentów tożsamości, wyciągów z rejestrów sądowych, pełnomocnictw do przeprowadzenia transakcji, danych zawartych w systemie IO i innych informacji uzyskanych z zachowaniem należytej staranności.

Dla transakcji o kodzie rodzaju określonym w polu 06 o wartości „05” - jeśli dane adresowe podmiotu (pola 18, 20, 21, 22, 23) na dyspozycji są zapisane w formie ciągłej, można powyższe dane adresowe zapisać również w formie ciągłej w polu 18, bez konieczności dzielenia danych na poszczególne pola.

Zgodnie ze strukturą pliku xml określoną w załączniku nr 4 pola części 2 powtarzają się w rekordzie transakcji dla każdego podmiotu występującego dla danej transakcji w charakterze podmiotu formalnie/fizycznie zlecającego transakcję lub podmiotu ustalonego przez IO jako *beneficjent rzeczywisty* w rozumieniu przepisów ustawy (art.2. ust.1a) właściwy dla podmiotu formalnie/fizycznie zlecającego wykonanie transakcji. W każdym rekordzie transakcji musi wystąpić przynajmniej jeden taki podmiot.

etykieta pola	Nazwa pola	długość pola	opis pola
17	ZTypPo	<u>2</u> X	PF = podmiot formalnie/fizycznie zlecający wykonanie transakcji BR = podmiot ustalony przez IO jako <i>beneficjent rzeczywisty</i> w rozumieniu przepisów ustawy (art.2. ust.1a) właściwy dla podmiotu formalnie/fizycznie zlecającego wykonanie transakcji

			W każdej transakcji musi wystąpić przynajmniej jeden podmiot typu 'PF'.
18	ZNz	140X	Nazwisko, imię/nazwa. Nazwisko i imię osoby fizycznej lub nazwa osoby prawnej, jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
19	ZObyw	<u>2</u> A	Obywatelstwo. Symbol kraju, którego osoba fizyczna jest obywatelem (ISO 3166 dwuliterowy). W przypadku podwójnego obywatelstwa należy w polu Uwagi podać szczegóły. Dla podmiotu innego niż osoba fizyczna – symbol kraju, w którym podmiot jest zarejestrowany.
20	zAdrKr	<u>2</u> A	Adres: kraj. Symbol kraju zamieszkania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej (ISO 3166 dwuliterowy).
21	zAdrKod	10X	Adres: kod pocztowy. Kod miejscowości zamieszkania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
22	zAdrM	35X	Adres: miejscowość. Nazwa miejscowości zamieszkania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
23	zAdrUI	35X	Adres: ulica. Nazwa ulicy (placu, alei) oraz nr domu, mieszkania w miejscowości zamieszkania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
24	zNrPes	<u>11N/8N</u>	Numer PESEL. Numer PESEL osoby fizycznej (lub data urodzenia osoby fizycznej w przypadku braku numeru PESEL – zgodnie z zapisem w ustawie).
25	zNrReg	<u>9N</u>	Numer REGON. Numer Regon podmiotu prowadzącego działalność gospodarczą.
26	zNrReS	10X	Numer rejestru sądowego. Numer rejestru sądowego podmiotu (W razie nieposiadania przez podmiot numeru KRS można wpisać numer RHB).
27	zNrSwt	<u>1</u> X	F = osoba fizyczna P = inna osoba (podmiot nie będący osobą fizyczną)
28	zNip	<u>10</u> N	Numer Identyfikacji Podatkowej. NIP podmiotu.
29	zRodzDokTo	<u>2</u> X	Dokument tożsamości. Symbol dokumentu tożsamości, na podstawie którego stwierdzono tożsamość osoby fizycznej: DO - dowód osobisty, PA - paszport, DT - dowód tymczasowy, KP-karta pobytu, 00 - inne - w tym przypadku w polu Uwagi należy podać szczegóły.

30	zNrDokTo	25X	Seria, numer dokumentu tożsamości. Seria, numer dokumentu tożsamości, na podstawie którego stwierdzono tożsamość osoby fizycznej.
----	----------	-----	--

3. PODMIOT, W IMIENIU KTÓREGO ZLECANE JEST WYKONANIE TRANSAKCJI

Dane dotyczące podmiotu są ustalane na podstawie dokumentów tożsamości, wyciągów z rejestrów sądowych, pełnomocnictw do przeprowadzenia transakcji, danych zawartych w systemie IO i innych informacji uzyskanych z zachowaniem należytej staranności.

Jeśli pola w tej części pozostają niewypełnione, oznacza to, że podmiot, w imieniu którego zlecane jest wykonanie transakcji, jest identyczny z podmiotem zlecającym wykonanie transakcji. Dla transakcji o kodzie rodzaju określonym w polu 06 o wartości „05” - jeśli dane adresowe podmiotu (pola 32, 34, 35, 36, 37) na dyspozycji są zapisane w formie ciągłej, można powyższe dane adresowe zapisać również w formie ciągłej w polu 32, bez konieczności dzielenia danych na poszczególne pola.

Zgodnie ze strukturą pliku xml określoną w załączniku nr 4 pola części 3 powtarzają się w rekordzie transakcji dla każdego podmiotu występującego dla danej transakcji w charakterze podmiotu, w imieniu którego formalnie/fizycznie zlecane jest wykonanie transakcji lub podmiotu ustalonego przez IO jako *beneficjent rzeczywisty* w rozumieniu przepisów ustawy (art.2. ust.1a) właściwy dla podmiotu, w imieniu którego formalnie/fizycznie zlecane jest wykonanie transakcji.

etykieta pola	nazwa pola	długość pola	Opis pola
31	zTypPo	2X	PF = podmiot, w imieniu którego formalnie/fizycznie zlecane jest wykonanie transakcji BR = podmiot ustalony przez IO jako <i>beneficjent rzeczywisty</i> w rozumieniu przepisów ustawy (art.2. ust.1a) właściwy dla podmiotu, w imieniu którego formalnie/fizycznie zlecane jest wykonanie transakcji W każdej transakcji musi wystąpić przynajmniej jeden podmiot typ 'PF'.
32	zNz	140X	Nazwisko, imię/nazwa. Nazwisko i imię osoby fizycznej lub nazwa osoby prawnej, jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
33	ZObyw	2A	Obywatelstwo. Symbol kraju, którego osoba fizyczna jest obywatelem (ISO 3166 dwuliterowy). W przypadku podwójnego obywatelstwa należy w polu Uwagi podać szczegóły. Dla podmiotu innego niż osoba fizyczna – symbol kraju, w którym podmiot jest zarejestrowany.
34	ZAdrKr	2A	Adres: kraj. Symbol kraju zamieszkania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej (ISO 3166 dwuliterowy).
35	ZAdrKod	10X	Adres: kod pocztowy. Kod miejscowości zamieszkania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
36	ZAdrM	35X	Adres: miejscowość. Nazwa miejscowości zamieszkania

			osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
37	ZAdrUI	35X	Adres: ulica. Nazwa ulicy (placu, alei) oraz nr domu, mieszkania w miejscowości zamieszkania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
38	zNrPes	<u>11N/8N</u>	Numer PESEL. Numer PESEL osoby fizycznej (lub data urodzenia osoby fizycznej w przypadku braku numeru PESEL – zgodnie z zapisem w ustawie).
39	zNrReg	<u>9N</u>	Numer REGON. Numer Regon podmiotu prowadzącego działalność gospodarczą.
40	zNrReS	10X	Numer rejestru sądowego. Numer rejestru sądowego podmiotu (W razie nieposiadania przez podmiot numeru KRS można wpisać numer RHB).
41	zNrSwt	<u>1X</u>	F = osoba fizyczna P = inna osoba (podmiot nie będący osobą fizyczną)
42	zNip	<u>10N</u>	Numer Identyfikacji Podatkowej. NIP podmiotu.
43	zRodzDokTo	<u>2X</u>	Dokument tożsamości. Symbol dokumentu tożsamości, na podstawie którego stwierdzono tożsamość osoby fizycznej: DO - dowód osobisty, PA - paszport, DT - dowód tymczasowy, KP-karta pobytu, 00 - inne - w tym przypadku w polu Uwagi należy podać szczegóły.
44	zNrDokTo	25X	Seria, numer dokumentu tożsamości. Seria, numer dokumentu tożsamości, na podstawie którego stwierdzono tożsamość osoby fizycznej.

4. PODMIOT NA RZECZ KTÓREGO WYKONYWANA JEST TRANSAKCJA

Dane dotyczące podmiotu są ustalane na podstawie dokumentów tożsamości, wyciągów z rejestrów sądowych, pełnomocnictw do przeprowadzenia transakcji, danych zawartych w systemie IO i innych informacji uzyskanych z zachowaniem należytej staranności.

Jeśli pola w tej części pozostają niewypełnione, oznacza to, że podmiot, na rzecz którego wykonywana jest transakcja jest identyczny z podmiotem wydającym dyspozycję. Dla transakcji o kodzie rodzaju określonym w polu 06 o wartości „05” - jeśli dane adresowe podmiotu (pola 46, 48, 49, 50, 51) na dyspozycji są zawarte w formie ciągłej, można powyższe dane adresowe zapisać również w formie ciągłej w polu 46 bez konieczności dzielenia danych na poszczególne pola.

Zgodnie ze strukturą pliku xml określoną w załączniku nr 4 pola części 3 powtarzają się w rekordzie transakcji dla każdego podmiotu występującego dla danej transakcji w charakterze podmiotu, na rzecz którego formalnie/fizycznie wykonywana jest transakcja lub podmiotu ustalonego przez IO jako *beneficjent rzeczywisty* w rozumieniu przepisów

ustawy (art.2. ust.1a) właściwy dla podmiotu, na rzecz którego formalnie/fizycznie wykonywana jest transakcja.

etykieta pola	nazwa pola	długość pola	opis pola
45	ZTypPo	<u>2</u> X	PF = podmiot, na rzecz którego formalnie/fizycznie wykonywana jest transakcja BR = podmiot ustalony przez IO jako <i>beneficjent rzeczywisty</i> w rozumieniu przepisów ustawy (art.2. ust.1a) właściwy dla podmiotu, na rzecz którego formalnie/fizycznie wykonywana jest transakcja W każdej transakcji musi wystąpić przynajmniej jeden podmiot typ 'PF'.
46	ZNz	140X	Nazwisko, imię/nazwa. Nazwisko i imię osoby fizycznej lub nazwa osoby prawnej, jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
47	ZObyw	<u>2</u> A	Obywatelstwo. Symbol kraju, którego osoba fizyczna jest obywatelem (ISO 3166 dwuliterowy). W przypadku podwójnego obywatelstwa należy w polu Uwagi podać szczegóły. Dla podmiotu innego niż osoba fizyczna – symbol kraju, w którym podmiot jest zarejestrowany.
48	ZAdrKr	<u>2</u> A	Adres: kraj. Symbol kraju zameldowania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej (ISO 3166 dwuliterowy).
49	zAdrKod	10X	Adres: kod pocztowy. Kod miejscowości zamieszkania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
50	zAdrM	35X	Adres: miejscowość. Nazwa miejscowości zamieszkania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
51	zAdrUI	35X	Adres: ulica. Nazwa ulicy (placu, alei) oraz nr domu, mieszkania w miejscowości zamieszkania osoby fizycznej albo siedziby osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
52	zNrPes	<u>11</u> N/ <u>8</u> N	Numer PESEL. Numer PESEL osoby fizycznej (lub data urodzenia osoby fizycznej w przypadku braku numeru PESEL – zgodnie z zapisem w ustawie).
53	zNrReg	<u>9</u> N	Numer REGON. Numer Regon podmiotu prowadzącego działalność gospodarczą.
54	zNrReS	10X	Numer rejestru sądowego. Numer rejestru sądowego podmiotu (W razie nieposiadania przez podmiot numeru KRS można wpisać numer RHB).
55	zNrSwT	<u>1</u> X	F = osoba fizyczna P = inna osoba (podmiot nie będący osobą fizyczną)
56	zNip	<u>10</u> N	Numer Identyfikacji Podatkowej. NIP podmiotu.
57	zRodzDokTo	<u>2</u> X	Dokument tożsamości. Symbol dokumentu tożsamości, na

			<p>podstawie którego stwierdzono tożsamość osoby fizycznej:</p> <p>DO - dowód osobisty,</p> <p>PA - paszport,</p> <p>DT - dowód tymczasowy,</p> <p>KP-karta pobytu,</p> <p>00 - inne - w tym przypadku w polu Uwagi należy podać szczegóły.</p>
58	zNrDokTo	25X	Seria, numer dokumentu tożsamości. Seria, numer dokumentu tożsamości, na podstawie którego stwierdzono tożsamość osoby fizycznej.

5. RACHUNKI UCZESTNICZĄCE W TRANSAKCJI

Dane dotyczące rachunków są ustalane na podstawie wydanego zlecenia przeprowadzenia transakcji, pełnomocnictwa do przeprowadzenia transakcji lub danych zawartych w systemie instytucji obowiązanej.

etykieta pola	nazwa pola	długość pola	opis pola
59	nrRachZ	56X	<p>Numer rachunku źródłowego. Numer rachunku podmiotu w imieniu którego wydano zlecenie transakcji (z którego pochodzą środki składające się na kwotę transakcji). W przypadku transakcji bez użycia rachunku źródłowego należy wpisać „RN”.</p> <p>Należy wpisywać rachunek przypisany do podmiotu określonego w części 3 (nie wpisywać rachunków technicznych instytucji obowiązanej).</p>
60	nrRachN	56X	<p>Numer rachunku docelowego. Numer rachunku podmiotu, na rzecz którego zlecane jest wykonanie transakcji (na który mają trafić środki składające się na kwotę transakcji). W przypadku transakcji bez użycia rachunku docelowego należy wpisać „RN”.</p> <p>Należy wpisywać rachunek przypisany do podmiotu określonego w części 4 (nie wpisywać rachunków technicznych instytucji obowiązanej).</p>

6. UWAGI

etykieta pola	nazwa pola	długość pola	opis pola
61	Uwagi	1500X	<p>Uwagi. Ewentualne uwagi osoby wypełniającej kartę transakcji; struktura pola:</p> <p>[etykieta pola, którego uwagi dotyczą: treść uwag]</p> <p>[etykieta pola, którego uwagi dotyczą: treść uwag]</p>

			[etykieta pola, którego uwagi dotyczą: treść uwag]
			[etykieta pola, którego uwagi dotyczą: etc.

E. Rodzaj transakcji - zasady kodowania i wykaz kodów

Kodowanie polega na wpisaniu w polu 06 sekwencji znaków, która pozwoli na określenie rodzaju transakcji. Kod składa się z czterech cyfr (NNNN):

- pierwsza i druga cyfra oznaczają kod kategorii transakcji (wykaz kodów poniżej)
- trzecia i czwarta cyfra oznaczają kod typu postawy przyjęcia zlecenia wykonania transakcji (wykaz kodów poniżej)

KATEGORIE TRANSAKCJI (NN)

01. wypłata gotówkowa
02. wpłata gotówkowa
03. przelew wychodzący krajowy
04. przelew wewnętrzny (przelew pomiędzy rachunkami, dokonywany w ramach tej samej instytucji obowiązanej)
05. przelew przychodzący zagraniczny
06. zamiana wartości dewizowych
07. transakcje bez widocznego obrotu pieniężnego *)
08. przelew wychodzący za granicę

TYPY PODSTAWY PRZYJĘCIA ZLECENIA WYKONANIA TRANSAKCJI (NN)

01. umowa rachunku
02. realizacja czeków gotówkowych
03. realizacja czeków rozrachunkowych
04. polecenie zapłaty
05. zlecenie wypłaty, w przypadkach wypłat gotówkowych
06. obrót czekami podróznymi
07. obrót walutą obcą
08. umowa kredytowa
09. realizacja (wykonanie) zabezpieczenia kredytu
10. umowa pożyczki
11. realizacja (wykonanie) zabezpieczenia pożyczki
12. realizacja gwarancji
13. realizacja poręczenia
14. akredytywa
15. inkaso dokumentowe
16. inkaso finansowe
17. operacje wekslowe
18. transakcja realizowana kartą płatniczą
19. terminowe operacje finansowe
20. kupno akcji
21. sprzedaż akcji
22. kupno obligacji
23. sprzedaż obligacji
24. kupno innych papierów wartościowych
25. sprzedaż innych papierów wartościowych
26. obrót udziałami

27. obrót jednostkami uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych
28. obrót wkładami/udziałami w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych
29. zamiana wierzytelności na akcje
30. zamiana wierzytelności na udziały
31. zamiana papierów wartościowych
32. umowa przenosząca własność nieruchomości, zakończona aktem notarialnym
33. umowa przenosząca własność rzeczy ruchomej
34. umowa przenosząca posiadanie nieruchomości
35. umowa przenosząca posiadanie rzeczy ruchomej
36. zamiana nieruchomości
37. umowa leasingu
38. umowa factoringu
39. umowa komisu
40. składka z tytułu ubezpieczenia osobowego
41. realizacja polisy z tytułu ubezpieczenia osobowego
42. składka z tytułu ubezpieczenia majątkowego
43. realizacja polisy z tytułu ubezpieczenia majątkowego
44. przepływy wartości majątkowych związanych z grami losowymi
45. przepływy wartości majątkowych związanych z zakładami wzajemnymi
46. przepływy wartości majątkowych związanych z grą na automatach
47. transakcje związane z obrotem kartami prepaid i innymi instrumentami pieniądza elektronicznego,
48. transfery pieniężne pozabankowe,
- 00 inne - w tym przypadku należy podać szczegóły w polu 61

*) Kategoria powyższa dotyczy transakcji, przy której instytucja obowiązana nie uczestniczy w jej bezpośrednim, pieniężnym rozliczeniu. Do tej kategorii transakcji zalicza się w szczególności: zamianę wierzytelności na akcje lub udziały, przeniesienie własności lub posiadania papierów wartościowych, praw majątkowych oraz nieruchomości i rzeczy ruchomych, w tym oddanie w komis lub pod zastaw takich wartości.

INFORMACJA O OKOLICZNOŚCIACH UZASADNIAJĄCYCH PODEJRZENIE

w zw. z art..... ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. ustawy z dnia 16 listopada 2000 r.
o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu (Dz. U. 2003 r.
Nr 153, poz. 1505, ze zm.)

.....
(pełna nazwa instytucji obowiązanej)

.....
(adres instytucji obowiązanej)

.....
(imię, nazwisko, stanowisko oraz numer telefonu osoby upoważnionej do kontaktów z Generalnym Inspektorem Informacji Finansowej)

- A. Informacje o działaniach wprowadzenia do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł (np. w przypadku transakcji należy podać takie dane, jak: rodzaj, wartość, data realizacji, waluta)**
-
.....
.....

- B. Okoliczności mogące wskazywać na prowadzenie działań, mających na celu wprowadzanie do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł**

- 1)
- 2)
- 3)
- 4)
- 5)

- C. Dane o osobach fizycznych, prawnych lub jednostkach organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej zaangażowanych w ww. działaniach**

PODMIOT 1

a) Nazwisko, imię lub nazwa wraz z formą organizacyjną:

b) Adres:

- c) *Obywatelstwo:*
- d) *Numer PESEL/rejestru sądowego:*
- e) *Rodzaj, seria i numer dokumentu tożsamości:*
- f) *Numer rachunku:*
- g) *Rola podmiotu w opisanych działaniach:*
- h) *Rodzaj prowadzonej działalności:*
- i) *Informacje dodatkowe:*

PODMIOT 2

- a) *Nazwisko, imię lub nazwa wraz z formą organizacyjną:*
- b) *Adres:*
- c) *Obywatelstwo:*
- d) *Numer PESEL/rejestru sądowego:*
- e) *Rodzaj, seria i numer dokumentu tożsamości:*
- f) *Numer rachunku:*
- g) *Rola podmiotu w opisanych działaniach:*
- h) *Rodzaj prowadzonej działalności:*
- i) *Informacje dodatkowe:*

PODMIOT 3

- a) *Nazwisko, imię lub nazwa wraz z formą organizacyjną:*
- b) *Adres:*
- c) *Obywatelstwo:*
- d) *Numer PESEL/rejestru sądowego:*
- e) *Rodzaj, seria i numer dokumentu tożsamości:*
- f) *Numer rachunku:*
- g) *Rola podmiotu w opisanych działaniach:*
- h) *Rodzaj prowadzonej działalności:*
- i) *Informacje dodatkowe:*

D. Powiązania z wcześniejszymi zawiadomieniami przesłanymi do GIIF.....

E. Dodatkowe dane o rachunkach, do których ww. podmioty mają pełnomocnictwa.....

F. Schemat przepływu pieniędzy

G. Informacja o załącznikach.....

.....
(miejsowość, data)

.....
(podpis osoby zgłaszającej)

WZÓR STRUKTURY PLIKÓW W FORMACIE ROZSZERZALNEGO JĘZYKA ZNACZNIKÓW (XML)

```

<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-2" ?>
=<xsd:schema xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema">
=<xsd:element name="wykazTr">
=<xsd:complexType>
=<xsd:sequence>
=<xsd:element ref="kartaTr" maxOccurs="unbounded" />
=</xsd:sequence>
=<xsd:attribute name="NipIO" use="required">
=<xsd:simpleType>
=<xsd:restriction base="xsd:string">
=<xsd:pattern value="\d{10}" />
=</xsd:restriction>
=</xsd:simpleType>
=</xsd:attribute>
=<xsd:attribute name="IKart" type="xsd:positiveInteger" use="required" />
=<xsd:attribute name="pDat" use="required">
=<xsd:simpleType>
=<xsd:restriction base="xsd:positiveInteger">
=<xsd:minInclusive value="20010623" />
=<xsd:pattern value="\d{8}" />
=</xsd:restriction>
=</xsd:simpleType>
=</xsd:attribute>
=<xsd:attribute name="pCzas" use="required">
=<xsd:simpleType>
=<xsd:restriction base="xsd:positiveInteger">
=<xsd:pattern value="\d{6}" />
=</xsd:restriction>
=</xsd:simpleType>
=</xsd:attribute>
=</xsd:complexType>
=</xsd:element>
=<xsd:element name="kartaTr">
=<xsd:complexType>
=<xsd:sequence>
=<xsd:element ref="identTr" />
=<xsd:element ref="daneTr" />
=<xsd:element ref="Dysponent" maxOccurs="unbounded" />
=<xsd:element ref="Wlasciciel" minOccurs="0" maxOccurs="unbounded" />
=<xsd:element ref="Beneficjent" minOccurs="0" maxOccurs="unbounded" />
=<xsd:element ref="Rachunki" minOccurs="0" />
=<xsd:element ref="Uwagi" minOccurs="0" />
=</xsd:sequence>
=<xsd:attribute name="Status" use="required">
=<xsd:simpleType>

```

```

- <xsd:restriction base="xsd:integer">
  <xsd:minInclusive value="0" />
  <xsd:maxInclusive value="2" />
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>
</xsd:attribute>
</xsd:complexType>
</xsd:element>
- <xsd:element name="identTr">
- <xsd:complexType>
- <xsd:sequence>
  <xsd:element ref="nrEwT" minOccurs="1" />
  <xsd:element ref="nrTpow" />
  <xsd:element ref="rejDat" minOccurs="1" />
  <xsd:element ref="TytulT" />
  </xsd:sequence>
</xsd:complexType>
</xsd:element>
- <xsd:element name="nrEwT">
- <xsd:simpleType>
- <xsd:restriction base="xsd:string">
  <xsd:pattern value=".{0,25}" />
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>
</xsd:element>
- <xsd:element name="nrTpow">
- <xsd:simpleType>
- <xsd:restriction base="xsd:string">
  <xsd:pattern value=".{0,25}" />
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>
</xsd:element>
  <xsd:element name="rejDat" type="dataIF" />
- <xsd:element name="TytulT">
- <xsd:simpleType>
- <xsd:restriction base="xsd:string">
  <xsd:pattern value=".{0,200}" />
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>
</xsd:element>
- <xsd:element name="daneTr">
- <xsd:complexType>
- <xsd:sequence>
  <xsd:element ref="kRodzTr" />
  <xsd:element ref="kPwz" />
  <xsd:element ref="kPdjrz" />
  <xsd:element ref="spDysp" />
  <xsd:element ref="nrDokT" />
  <xsd:element ref="tDat" />
  <xsd:element ref="tM" />
  <xsd:element ref="tKw" />
  <xsd:element ref="tJ" />
  <xsd:element ref="tKwZ" minOccurs="0" />

```

```

<xsd:element ref="tJZ" minOccurs="0" />
  </xsd:sequence>
</xsd:complexType>
</xsd:element>
- <xsd:element name="kRodzTr">
- <xsd:simpleType>
- <xsd:restriction base="xsd:string">
  <xsd:pattern value=".{4}" />
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>
</xsd:element>
- <xsd:element name="kPwz">
- <xsd:simpleType>
- <xsd:restriction base="xsd:integer">
  <xsd:pattern value="\d{1}" />
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>
</xsd:element>
- <xsd:element name="kPdjrz">
- <xsd:simpleType>
- <xsd:restriction base="xsd:string">
  <xsd:pattern value=".{0,4}" />
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>
</xsd:element>
- <xsd:element name="spDysp">
- <xsd:simpleType>
- <xsd:restriction base="xsd:integer">
  <xsd:pattern value="\d{1}" />
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>
</xsd:element>
- <xsd:element name="nrDokT">
- <xsd:simpleType>
- <xsd:restriction base="xsd:string">
  <xsd:pattern value=".{0,10}" />
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>
</xsd:element>
  <xsd:element name="tDat" type="dataIF" />
- <xsd:element name="tM">
- <xsd:simpleType>
- <xsd:restriction base="xsd:string">
  <xsd:pattern value=".{0,35}" />
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>
</xsd:element>
- <xsd:element name="tKw">
- <xsd:simpleType>
- <xsd:restriction base="xsd:string">
  <xsd:pattern value="\d{0,12}({1}\d{2})?" />
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>

```

```

    </xsd:element>
- <xsd:element name="tJ">
- <xsd:simpleType>
- <xsd:restriction base="xsd:string">
  <xsd:pattern value="\D{3}" />
  </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>
  </xsd:element>
- <xsd:element name="tKwZ">
- <xsd:simpleType>
- <xsd:restriction base="xsd:string">
  <xsd:pattern value="\d{0,12}(\{1}\d{2})?" />
  </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>
  </xsd:element>
- <xsd:element name="tJZ">
- <xsd:simpleType>
- <xsd:restriction base="xsd:string">
  <xsd:pattern value="\D{3}" />
  </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>
  </xsd:element>
  <xsd:element name="Dysponent" type="Podmiot" />
  <xsd:element name="Wlasciciel" type="Podmiot" />
  <xsd:element name="Beneficjent" type="Podmiot" />
- <xsd:element name="Rachunki">
- <xsd:complexType>
- <xsd:sequence>
  <xsd:element ref="nrRachZ" minOccurs="0" />
  <xsd:element ref="nrRachNa" minOccurs="0" />
  </xsd:sequence>
  </xsd:complexType>
  </xsd:element>
  <xsd:element name="nrRachNa" type="Konto" />
  <xsd:element name="nrRachZ" type="Konto" />
- <xsd:element name="Uwagi">
- <xsd:simpleType>
  <xsd:restriction base="xsd:string" />
  </xsd:simpleType>
  </xsd:element>
- <xsd:complexType name="Podmiot">
- <xsd:sequence>
  <xsd:element ref="typPdm" minOccurs="0" />
  <xsd:element ref="Nz" minOccurs="0" />
  <xsd:element ref="Obyw" minOccurs="0" />
  <xsd:element ref="nrPes" minOccurs="0" />
  <xsd:element ref="nrReg" minOccurs="0" />
  <xsd:element ref="nrReS" minOccurs="0" />
  <xsd:element ref="nrSwT" minOccurs="0" />
  <xsd:element ref="Nip" minOccurs="0" />
  <xsd:element ref="rodzDokTo" minOccurs="0" />
  <xsd:element ref="nrDokTo" minOccurs="0" />
  <xsd:element ref="Adres" minOccurs="0" />

```



```

    </xsd:sequence>
  </xsd:complexType>
<= <xsd:element name="typPdm">
<= <xsd:simpleType>
<= <xsd:restriction base="xsd:string">
<= <xsd:pattern value="PF|BR" />
    </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>
<= </xsd:element>
<= <xsd:element name="Nz">
<= <xsd:simpleType>
<= <xsd:restriction base="xsd:string">
<= <xsd:pattern value=".{0,140}" />
    </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>
<= </xsd:element>
<= <xsd:element name="Obyw">
<= <xsd:simpleType>
<= <xsd:restriction base="xsd:string">
<= <xsd:pattern value="\D{2}" />
    </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>
<= </xsd:element>
<= <xsd:element name="nrPes">
<= <xsd:simpleType>
<= <xsd:restriction base="xsd:string">
<= <xsd:pattern value=".{11}" />
    </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>
<= </xsd:element>
<= <xsd:element name="nrReg">
<= <xsd:simpleType>
<= <xsd:restriction base="xsd:string">
<= <xsd:pattern value=".{9}" />
    </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>
<= </xsd:element>
<= <xsd:element name="nrReS">
<= <xsd:simpleType>
<= <xsd:restriction base="xsd:string">
<= <xsd:pattern value=".{0,10}" />
    </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>
<= </xsd:element>
<= <xsd:element name="nrSwT">
<= <xsd:simpleType>
<= <xsd:restriction base="xsd:string">
<= <xsd:pattern value="F|P" />
    </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>
<= </xsd:element>
<= <xsd:element name="Nip">
<= <xsd:simpleType>

```

```

- <xsd:restriction base="xsd:integer">
  <xsd:pattern value="\d{10}" />
  </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>
  </xsd:element>
- <xsd:element name="rodzDokTo">
- <xsd:complexType>
- <xsd:attribute name="Rodz" use="required">
- <xsd:simpleType>
- <xsd:restriction base="xsd:NMTOKEN">
  <xsd:enumeration value="DO" />
  <xsd:enumeration value="PA" />
  <xsd:enumeration value="DT" />
  <xsd:enumeration value="KS" />
  <xsd:enumeration value="KC" />
  <xsd:enumeration value="00" />
  </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>
  </xsd:attribute>
  </xsd:complexType>
  </xsd:element>
- <xsd:element name="nrDokTo">
- <xsd:simpleType>
- <xsd:restriction base="xsd:string">
  <xsd:pattern value=".{0,25}" />
  </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>
  </xsd:element>
- <xsd:element name="Adres">
- <xsd:complexType>
- <xsd:sequence>
  <xsd:element ref="adrKr" minOccurs="0" />
  <xsd:element ref="adrKod" minOccurs="0" />
  <xsd:element ref="adrM" minOccurs="0" />
  <xsd:element ref="adrUI" minOccurs="0" />
  </xsd:sequence>
  </xsd:complexType>
  </xsd:element>
- <xsd:element name="adrKr">
- <xsd:simpleType>
- <xsd:restriction base="xsd:string">
  <xsd:pattern value="\D{2}" />
  </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>
  </xsd:element>
- <xsd:element name="adrKod">
- <xsd:simpleType>
- <xsd:restriction base="xsd:string">
  <xsd:pattern value=".{0,10}" />
  </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>
  </xsd:element>
- <xsd:element name="adrM">

```

```
- <xsd:simpleType>
- <xsd:restriction base="xsd:string">
  <xsd:pattern value=".{0,35}" />
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>
</xsd:element>
- <xsd:element name="adrUI">
- <xsd:simpleType>
- <xsd:restriction base="xsd:string">
  <xsd:pattern value=".{0,35}" />
  </xsd:restriction>
  </xsd:simpleType>
</xsd:element>
- <xsd:simpleType name="dataIF">
- <xsd:restriction base="xsd:positiveInteger">
  <xsd:minExclusive value="19000101" />
  <xsd:pattern value="\d{8}" />
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>
- <xsd:simpleType name="Konto">
- <xsd:restriction base="xsd:string">
  <xsd:pattern value=".{0,56}" />
  </xsd:restriction>
</xsd:simpleType>
</xsd:schema>
```

Uzasadnienie

Podstawą do wydania rozporządzenia jest art.13 *ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu* (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1505, z późn. zm.), który zawiera delegację ustawową dla ministra właściwego do spraw instytucji finansowych w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw wewnętrznych, po zasięgnięciu opinii Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego oraz Prezesa Narodowego Banku Polskiego.

Zasady aktualnie obowiązujące w rozporządzeniu wymagają znowelizowania ze względu na wprowadzenie nowych regulacji wprowadzanych ustawą o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu oraz o zmianie niektórych innych ustaw.

Celem zmiany rozporządzenia jest m.in.:

- 1) uchylenie rozporządzenia Ministra Finansów z dnia z dnia 21 września 2001r. w sprawie określenia wzoru rejestru transakcji, sposobu jego prowadzenia oraz trybu dostarczania danych z rejestru Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej (Nr 113, poz. 1210, z 2002 r. Nr 32, poz. 308 oraz z 2003 r. Nr 101, poz. 935). Wprowadzenie nowego rozporządzenia ma na celu zapewnienie przejrzystości w zakresie określenia trybu i formy gromadzenia i przekazywania informacji objętych przepisami ustawy.
- 2) Dostosowanie wzoru rejestru transakcji poprzez dodanie nowych informacji dotyczących danej operacji finansowej, jak i usunięcie obowiązku wprowadzania danych, które nie są konieczne do skutecznej analizy przeprowadzanych transakcji;
- 3) Rezygnacja z trybu przekazywania informacji o transakcjach, o których mowa w art. 8 ust. 1 i 3 ustawy w formie papierowej i plikach tekstowych (TXT). Dotychczasowa współpraca z instytucjami obowiązanyymi w przedmiotowym zakresie potwierdziła, że przekazywanie informacji w formie elektronicznej w formie XML gwarantuje szybką, skuteczną i najprostszą realizację obowiązku ustawowego. Jednocześnie należy podkreślić, że Generalny Inspektor uczestniczy we wdrażaniu systemów informatycznych instytucji, świadcząc np. pomoc w ich testowaniu. Przewiduje się w szczególności pomoc dla instytucji obowiązanych, które dotychczas przesyłały informacje w formacie txt, m.in. poprzez udostępnienie oprogramowania wspomagającego przeniesienie danych na format xml.
Przekazywanie informacji w formie papierowej powoduje bardzo duży nakład pracy, zarówno po stronie instytucji jak i Generalnego Inspektora, bardzo często uniemożliwia w szybkim czasie dokonanie prawidłowej analizy przeprowadzanych transakcji.

Ocena skutków regulacji

1. Podmioty, na które oddziałuje regulacja

Projektowane rozporządzenie ma wpływ na instytucje obowiązane, które zgodnie z ustawą, są zobowiązane do przekazywania informacji o przeprowadzanych transakcjach do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej oraz na jednostkę wskazaną w art.3.ust.4 ustawy.

2. Konsultacja społeczne

Projektowane rozporządzenie zostanie skierowane do uzgodnień wewnątrzresortowych i międzyresortowych. Ustawa wymaga wydania rozporządzenia w uzgodnieniu z ministrem właściwym do spraw wewnętrznych oraz po uzyskaniu opinii Prezesa Narodowego Banku Polskiego oraz Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego. Jednocześnie w ramach konsultacji społecznych projekt zostanie skierowany m.in. do Izby Domów Maklerskich, Polskiej Izby Ubezpieczeń, Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej, Związku Banków Polskich, Izby Zarządzającej Funduszami i Aktywami oraz Komisji Nadzoru Finansowego oraz zamieszczony na stronach Biuletynu Informacji Publicznej Ministerstwa Finansów zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingskiej w procesie stanowienia prawa (Dz.U. Nr 169, poz.1414).

3. Wpływ regulacji na sektor finansów publicznych, w tym na budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego

Wejście w życie rozporządzenia wywoła skutki dla budżetu państwa związane z dostosowaniem systemu informatycznego Generalnego Inspektora Informacji Finansowej do przyjmowania danych i wsparcia dla instytucji obowiązanych w procesie ich dostosowywania do nowych obowiązków, szacowane na osiemset tysięcy złotych w okresie dwóch lat. Poniesione one zostaną w ramach realizacji projektu przystosowującego ww. system do wszystkich postanowień znowelizowanej ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Wejście w życie rozporządzenia nie wywoła skutków dla budżetów jednostek samorządu terytorialnego.

4. Wpływ regulacji na rynek pracy

Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na rynek pracy.

5. Wpływ regulacji na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw

Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość.

Wejście w życie rozporządzenia stworzy wraz z aktem ustawowym narzędzia do efektywnego zwalczania zjawiska prania pieniędzy zgodnie z obowiązującymi regulacjami UE, co w efekcie poprawi warunki dla prowadzenia działalności przez przedsiębiorstwa i pozytywnie wpłynie na postrzeganie gospodarki jako całości. Fakt uproszczenia, ujednoczenia i uczynienia przejrzystymi obowiązków wynikających z ustawy i rozporządzenia wpłynie dodatnio na konkurencyjność polskiej gospodarki na rynku światowym.

6. Wpływ regulacji na sytuację i rozwój regionalny

Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na sytuację i rozwój regionalny.

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia.....

**w sprawie formy i trybu przekazywania Generalnemu Inspektorowi Informacji
Finansowej informacji zgromadzonych przez organy straży granicznej oraz organy
celne**

Na podstawie art. 15a ust. 6 ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2003 Nr 153, poz. 1505, z późn. zm.²⁾) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenia określa formę i tryb przekazywania Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej, zwanemu dalej "Generalnym Inspektorem", informacji o środkach pieniężnych wwożonych do Wspólnoty lub wywożonych ze Wspólnoty oraz informacje zawarte w zgłoszeniu określonym w przepisach wydanych na podstawie art. 21 ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe (Dz. U. Nr 141, poz. 1178, z późn. zm.³⁾).

§ 2. 1. Informacje w postaci plików mogą być przekazywane w drodze teletransmisji w trybie określonym w § 4 lub przy użyciu elektronicznych nośników informacji w trybie określonym w §3. W obu przypadkach wymagane jest zachowanie struktury przekazywanych plików w formacie rozszerzalnego języka znaczników (XML), z wyłączeniem zmian struktury plików dokonanych w wyniku szyfrowania i zastosowania podpisu elektronicznego, o którym mowa w ustawie z dnia 18 września 2001 r. o podpisie elektronicznym (Dz. U. Nr 130, poz. 1450 z późn.zm.⁴⁾).

2. Pliki wymienione w ust.1 składają się z zapisów elektronicznych sporządzanych oddzielnie dla każdego zgłoszenia wwozu lub wywozu środków pieniężnych (rekordów zgłoszeń). Dla każdego rodzaju wwożonych lub wywożonych środków zgłoszonych w jednym zgłoszeniu sporządza się osobny rekord zgłoszenia.

3. Wzór struktury plików w formacie rozszerzalnego języka znaczników (xml) i zawartość poszczególnych pól rekordu zgłoszenia określa załącznik do rozporządzenia.

4. W celu umożliwienia przygotowanie pliku we właściwym formacie oraz właściwego szyfrowania i podpisywania elektronicznego przekazywanych plików, o których mowa w ust.1, Generalny Inspektor udostępnia Szefowi Służby Celnej i Komendantowi Głównemu

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 listopada 2007 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 216, poz. 1592).

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 62, poz. 577, Nr 96, poz. 959 i Nr 116, poz. 1203, z 2005 r. Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 104, poz. 708, 711 i Nr 157, poz. 1119, z 2008 r. Nr 171, poz. 1056, Nr 180, poz. 1108 oraz z 2009 r. Nr ..., poz. ...

³⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2003 r. Nr 228, poz. 2260, z 2004 r. Nr 91, poz. 870 i Nr 173, poz. 1808, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119 oraz z 2007 r. Nr 61, poz. 410 oraz z 2008 r. Nr 228, poz. 1306.

⁴⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2002 r. Nr 153 poz.1271, z 2003 r. Nr 124, poz.1152 i Nr 217 poz.2125, z 2004 r. Nr 96, poz.959, z 2005 r. Nr 64, poz.565 oraz z 2006 r. Nr 145, poz.1050.

Straży Granicznej oprogramowanie umożliwiające zapis wpisywanych danych we właściwym formacie xml oraz szyfrowanie i podpisywanie plików.

5. W przypadku prowadzenia przez odpowiedni organ bazy danych rekordów zgłoszeń w postaci elektronicznej, przekazanie informacji, o którym mowa w ust.1, może nastąpić w drodze udzielenia Generalnemu Inspektorowi dostępu do tej bazy danych, pod warunkiem spełnienia wymagań dotyczących zabezpieczenia dostępu określonych odrębnymi przepisami i zapewnienia dostępu do danych w zakresie nie mniejszym niż określone w niniejszym rozporządzeniu.

§ 3. Informacje przekazywane są w formie zapisu na płycie CD-ROM/DVD, w standardzie ISO 9660 lub przy użyciu innych elektronicznych nośników informacji, po wcześniejszym uzgodnieniu z Generalnym Inspektorem warunków organizacyjno-technicznych tych form przekazu.

§ 4. Informacje przekazywane drogą teletransmisji z wykorzystaniem bezpiecznej strony internetowej Generalnego Inspektora lub poczty elektronicznej Generalnego Inspektora, po wcześniejszym spełnieniu warunków organizacyjno-technicznych określonych przez Generalnego Inspektora, opublikowanych na stronie internetowej Ministerstwa Finansów.

§ 5. Przesłanie danych z rejestru w formie elektronicznej po raz pierwszy wymaga wcześniejszego przekazania wymaganych przez warunki organizacyjno-techniczne, o których mowa w §4, środków zabezpieczenia (np. kart kryptograficznych, haseł dostępu itp.).

§ 6. Dane przekazywane przy użyciu elektronicznych nośników informacji są przekazywane do Generalnego Inspektora przez wyznaczonego pracownika Służby Celnej i Straży Granicznej.

§ 7. 1. Generalny Inspektor może zażądać ponownego przekazania danych w przypadku, gdy stwierdzi, że otrzymana przesyłka jest uszkodzona, dane zostały przekazane z naruszeniem przepisów rozporządzenia lub stwierdzi w niej błędy.

2. Jednostka, która otrzyma żądanie Generalnego Inspektora, o którym mowa w ust. 1, jest zobowiązana niezwłocznie, nie później niż w ciągu trzech dni roboczych od daty wpływu żądania, przekazać żądane informacje z zachowaniem wymogów określonych w rozporządzeniu.

§ 8. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływieod dnia ogłoszenia.

MINISTER FINANSÓW

WZÓR STRUKTURY PLIKÓW W FORMACIE ROZSZERZALNEGO JĘZYKA ZNACZNIKÓW (XML) I ZAWARTOŚĆ POSZCZEGÓLNYCH PÓL REKORDU

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2" ?>
- <DANE_Z_DC>
- <DANE_NAGL>
- <OD>2008-07-01</OD>
  <DO>2008-07-31</DO>
  </DANE_NAGL>
- <DANE>
- <DANA>
- <LP>1</LP>
  <DATA>2008-08-18</DATA>
  <NAZWISKO>Kapusta</NAZWISKO>
  <IMIE>Waldemar</IMIE>
  <RODZAJ_DOKUMENTU>DO</RODZAJ_DOKUMENTU>
  <NR_DOKUMENTU>AAA123456</NR_DOKUMENTU>
  <OBYWATELSTWO>Polskie</OBYWATELSTWO>
  <KWOTA>22000</KWOTA>
  <WALUTA>GBP</WALUTA>
  <PRZEJSCIE>OC Lotnisko Ławica</PRZEJSCIE>
  <CEL>Kupno maszyn budowlanych</CEL>
  <POCHODZENIE>Środki własne</POCHODZENIE>
  <ZAM_ODB_NAZWISKO>Budownictwo&Corp</ZAM_ODB_NAZWISKO>
  <ZAM_ODB_IMIE>Alan</ZAM_ODB_IMIE>
  <ZAM_ODB_ADRES>Warszawa</ZAM_ODB_ADRES>
  <KRAJ_WYWOZU>Polska</KRAJ_WYWOZU>
  <KRAJ_TRANZYTU>Niemcy</KRAJ_TRANZYTU>
  <KRAJ_PRZYWOZU>Wielka Brytania</KRAJ_PRZYWOZU>
  </DANA>
- <DANA>
- <LP>2</LP>
  <DATA>2008-08-19</DATA>
  <NAZWISKO>Golonka</NAZWISKO>
  <IMIE>Katarzyna</IMIE>
  <RODZAJ_DOKUMENTU>PA</RODZAJ_DOKUMENTU>
  <NR_DOKUMENTU>AA987654321</NR_DOKUMENTU>
  <OBYWATELSTWO>Polskie</OBYWATELSTWO>
  <KWOTA>150000</KWOTA>
  <WALUTA>PLN</WALUTA>
  <PRZEJSCIE>OC Szczecin</PRZEJSCIE>
  <CEL>Zakup mieszkania</CEL>
  <POCHODZENIE>Sprzedaż mieszkania</POCHODZENIE>
  <ZAM_ODB_NAZWISKO>Brak danych</ZAM_ODB_NAZWISKO>
  <ZAM_ODB_IMIE>Brak danych</ZAM_ODB_IMIE>
  <ZAM_ODB_ADRES>Brak danych</ZAM_ODB_ADRES>
  <KRAJ_WYWOZU>Polska</KRAJ_WYWOZU>
  <KRAJ_TRANZYTU>0</KRAJ_TRANZYTU>
  <KRAJ_PRZYWOZU>Wielka Brytania</KRAJ_PRZYWOZU>
```


</DANA>
</DANE>
</DANE_Z_DC>

dane nagłówkowe:

pole OD: najwcześniejsza data deklaracji w danym pliku

pole DO: najpóźniejsza data deklaracji w danym pliku

dane dotyczące każdej deklaracji (wypełniane osobno dla każdego rodzaju środków):

pole :LP	numer kolejny deklaracji w pliku
pole :DATA	data przewozu środków
pole :NAZWISKO	nazwisko osoby przewożącej środki
pole :IMIE	imię osoby przewożącej środki
pole :RODZAJ_DOKUMENTU	symbol rodzaju dokumentu tożsamości osoby przewożącej środki
pole :NR_DOKUMENTU	seria i numer dokumentu tożsamości osoby przewożącej środki
pole :OBYWATELSTWO	obywatelstwo osoby przewożącej środki
pole :KWOTA	kwota przewożonych środków
pole :WALUTA	symbol waluty/rodzaju przewożonych środków
pole :PRZEJSCIE	miejsce przekraczania granicy przez osobę przewożącą środki
pole :CEL	zamierzony cel przeznaczenia środków
pole :POCHODZENIE	pochodzenie środków
pole :ZAM_ODB_NAZWISKO	nazwisko zamierzonego odbiorcy środków
pole :ZAM_ODB_IMIE	imię zamierzonego odbiorcy środków
pole :ZAM_ODB_ADRES	adres zamierzonego odbiorcy środków
pole :KRAJ_WYWOZU	symbol kraju, z którego pochodzą środki
pole :KRAJ_TRANZYTU	symbol kraju, przez który przewożone są środki
pole :KRAJ_PRZYWOZU	symbol kraju, do którego docelowo przewożone są środki