

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia października 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 z dniem 22 października 2009 r.

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 i 711 i Nr 157, poz. 1119, z 2008 r. Nr 171, poz. 1056 i Nr 180, poz. 1109 oraz z 2009r. Nr 42, poz. 341 i Nr 166, poz. 1317.

Załącznik
do rozporządzenia Ministra Finansów
z dnia października 2009 r.(Nr...poz...)

Lista państw równoważnych:

Związek Australijski
Federacyjna Republika Brazylii
Japonia
Kanada
Meksykańskie Stany Zjednoczone
Nowa Zelandia
Federacja Rosyjska
Republika Południowej Afryki
Republika Singapuru
Stany Zjednoczone Ameryki
Konfederacja Szwajcarska
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 oraz Europejskiego Obszaru Gospodarczego (Norwegia, Islandia, Lichtenstein), 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 o 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 w/w Porozumienia, z wyłączeniem Argentyny, oraz terytoriów 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 prawnych oraz w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 maja 2005 r. w sprawie określenia krajów i

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

terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową dla celów podatku dochodowego od osób fizycznych. W ramach podejmowanych działań antykryzysowych rząd argentyński stworzył 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 mogą zostać uznane za państwa, w których system przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu jest równoważny z systemem obowiązującym na terytorium Unii Europejskiej.

Na przedmiotowej liście wskazane zostały również francuskie terytoria zamorskie Terytoria te nie są członkami Unii Europejskiej ani też Europejskiego Obszaru Gospodarczego jednakże stanowią one integralną część Republiki Francuskiej.

Na podstawie art. 4 ust. 2 ustawy z dnia 20 lipca 2000 r. o ogłaszaniu aktów normatywnych i niektórych innych aktów prawnych (Dz. U. z 2007r. Nr 68, poz. 449, z późn. zm.) rozporządzenie wchodzi w życie w okresie krótszym niż 14 dni ze względu na konieczność dostosowania terminu wejścia w życie niniejszego rozporządzenia do terminu wejścia w życie ustawy z dnia 25 czerwca 2009r. 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 (Dz. U. Nr 166, poz. 1317). Zasady demokratycznego państwa prawnego nie stoją temu na przeszkodzie.

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. Konsultacja społeczna

Projektowane rozporządzenie zostało skierowane do uzgodnień wewnątrzresortowych i międzyresortowych. Jednocześnie w ramach konsultacji społecznych projekt został 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.

7. Zgodność z prawem Unii Europejskiej

Projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

8. Notyfikacja

Projekt nie zawiera norm o charakterze technicznym i nie podlega obowiązkowi notyfikacji.

Osoba odpowiedzialna za opracowanie projektu rozporządzenia:

Agnieszka Kania - Radca Prawny

Departament Informacji Finansowej

tel. 022 694 4750

e-mail: agnieszka.kania@mofnet.gov.pl