

**Wojciech Kapica**

**Counsel, Head of Banking & Finance**

[+48 600 977 567](tel:+48600977567)

[wojciech.kapica@gawronski.co](mailto:wojciech.kapica@gawronski.co)

[www.linkedin.com/in/wojciechkapica](http://www.linkedin.com/in/wojciechkapica)

Gawronski & Partners, al. Jana Pawła II 12, 00-124 Warszawa

**Zestawienie zmian w projekcie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu z dnia 26 września 2017r. względem projektu ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu z dnia 12 lipca 2017r.**

1. Do zakresu podmiotowego ustawy dodano :
  - oddziały zagranicznych firm inwestycyjnych w rozumieniu tej ustawy, prowadzące działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (Art. 2 ust. 1 pkt 4)
  - towarzystwa funduszy inwestycyjnych, zarządzający ASI, oddziały spółek zarządzających oraz oddziały zarządzających z UE znajdujących się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (Art. 2 ust. 1 pkt 7)
  - oddziały zagranicznych pośredników wykonujących czynności ubezpieczeniowe mające siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (Art. 2 ust.1 pkt 9)
  - oddziały przedsiębiorców zagranicznych prowadzących działalność kantorową na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (Art. 2 ust.1 pkt 11)
2. Dodano definicje - transferu środków pieniężnych. (Art. 2 ust. 2 pkt 21)
3. Wyszczególniono czego nie można pojmować za walutę wirtualną. (Art. 2 ust. 2 pkt 26)
4. Wskazano, że Generalny Inspektor może zawierać porozumienia, z innymi podmiotami niż instytucje obowiązane, które służą gromadzeniu informacji istotnych dla realizacji jego zadań. W porozumieniu określa się zakres formę i tryb przekazania informacji. (Art. 13 ust.1)
5. Usunięto zapis dotyczący odstąpienia od stosowania środków bezpieczeństwa finansowego. (Art. 35 ust. 1 poprzedniego Projektu)
6. Zmieniono definicję - Procedura grupowa określa zasady wymiany i ochrony informacji przekazywanych na potrzeby wykonywania obowiązków z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu pomiędzy poszczególnymi podmiotami wchodzącymi w skład grupy. (Art. 45 ust. 2)
7. Dodano, że programy szkoleniowe powinny uwzględniać charakter, rodzaj i rozmiar działalności prowadzonej przez instytucję obowiązaną oraz zapewniać aktualną wiedzę pozwalając na realizację obowiązków instytucji obowiązanej. (Art. 47 ust.2)
8. Wprowadzono zmianę dotyczącą przechowywania danych w Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych, w poprzednim projekcie wskazano, że nie można usunąć danych z Rejestru, natomiast w obecnym projekcie zastrzeżono, że dane są przechowywane przez okres

konieczny do realizacji zadań w celu przeciwdziałania praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu. (Art. 64)

9. Wskazano, że Generalny Inspektor zapewnia ochronę danych osobowych osób dokonujących zgłoszenia lub osób, którym zarzuca się naruszenie w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Dane osobowe gromadzone są w odrębnym zbiorze danych. (Art. 80 ust.2)
10. Generalny Inspektor nie później niż w terminie 30 dni informuje Agencję Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Centralne Biuro Antykorupcyjne, Policję, Żandarmerię Wojskową i Straż Graniczną o okolicznościach wskazujących na związek pomiędzy informacjami zawartymi w powiadomieniu (uzyskane od jednostek współpracujących z którymi zawarł porozumienie), a zawiadomieniach dot. okoliczności, które mogą wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu przekazanych przez instytucje obowiązane. (Art. 83 ust.3)
11. W art. 88 wyłączono banki krajowe, oddziały banków zagranicznych, oddziały instytucji kredytowych, instytucje finansowe mające siedzibę na terytorium RP oraz oddziały instytucji finansowych niemających siedziby na terytorium RP z obowiązku poinformowania prokuratora o przypadku powzięcia uzasadnionego podejrzenia.
12. Dodano również kolejny podmiot, któremu Generalny Inspektor udostępnia posiadane informacje na piśmie i uzasadniony wniosek Komendanta Biura Spraw Wewnętrznych Policji, oraz Komendanta Biura Spraw Wewnętrznych Straży Granicznej – lub osób przez nich upoważnionych, w zakresie ich ustawowych zadań. (Art. 103 ust.1)
13. Prokurator w terminie 30 dni informuje Generalnego Inspektora o:
  - wydaniu postanowienia w przedmiocie blokady rachunku lub wstrzymania transakcji;
  - zawieszeniu postępowania;
  - podjęciu zawieszzonego postępowania;
  - wydaniu postanowienia o przedstawieniu zarzutu popełnienia przestępstwa (wykluczono wniesienie aktu oskarżenia, umorzenie postępowania, wszczęcie postępowania lub odmowę wszczęcia postępowania (Art. 105 ust.1)
14. W art. 117 ust.2 wskazano, że wszystkie posiadane informacje związane z zamrożeniem wartości majątkowych lub ich nieudostępnieniem przekazywane są do Generalnego Inspektora niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie **2 dni** roboczych od dnia dokonania zamrożenia lub nieudostępnienia wartości majątkowych.
15. Do katalogu kar administracyjnych dodano okoliczność przechowywania dokumentacji, która powinna zostać usunięta oraz okoliczność zachowania w tajemnicy przekazania Generalnemu Inspektorowi lub innym właściwym organom informacji i niewyznaczenia osoby odpowiedzialnej za zapewnienie zgodności działalności instytucji obowiązanej z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. (Art. 145 ust.1)
16. W ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych w art. 59 ust. 8 wskazano, że dostawca niezwłocznie informuje konsumenta, nieodpłatnie, o przyczynach odmowy zawarcia umowy, chyba że przekazanie takiej informacji zagrażałoby bezpieczeństwu narodowemu lub porządkowi publicznemu lub byłoby sprzeczne z przepisami prawa, w tym z przepisami ustawy przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
17. W art. 34 dodano ust. 2, dotyczący możliwości odstąpienia od stosowania środków bezpieczeństwa finansowego w odniesieniu do pieniądza elektronicznego, pod warunkiem, że spełnione są następujące warunki:
  - a. instrument płatniczy nie może być doładowany lub instrument ten ma maksymalny miesięczny limit transakcji płatniczych w wysokości równowartości 50 euro, która to kwota może być wykorzystana wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;

- b. maksymalna kwota przechowywana elektronicznie nie przekracza równowartości 50 euro;
- c. instrument płatniczy może być wykorzystywany wyłącznie do zakupu towarów lub usług;
- d. instrument płatniczy nie może być sfinansowany przez anonimowy pieniądz elektroniczny;
- e. wydawca pieniądza elektronicznego prowadzi bieżącą analizę przeprowadzanych transakcji lub monitoruje stosunki gospodarcze w sposób umożliwiający identyfikację transakcji nietypowych lub transakcji, których okoliczności wskazują, że mogą mieć one związek z przestępstwem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

Przy czym przepisu ust. 2 nie stosuje się w przypadku wykupu pieniądza elektronicznego lub podjęcia w gotówce wartości pieniądza elektronicznego, gdy kwota podlegająca wykupowi przekracza równowartość 50 euro.

- 18. W art. 103 ust. 2 dodano zapis dotyczący przekazywania informacji przez Generalnego Inspektora Centralnemu Biuru Antykorupcyjnemu, w trybie i na zasadach określonych, w art. 22a ustawy z dnia 9 czerwca 2006 r. o Centralnym Biurze Antykorupcyjnym (Dz.U. z 2016 r. poz. 1310, z późn. zm.10).
- 19. Wojewodowie i starostowie sprawują kontrolę wypełniania przez instytucje obowiązane obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w zakresie stowarzyszeń (128 ust. 2 pkt 2)

#### **Zestawienie zmian w projekcie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu z dnia 26 września 2017r. względem projektu ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu z dnia 8 września 2017r.**

- 1. W art. 34 dodano ust. 2, dotyczący możliwości odstąpienia od stosowania środków bezpieczeństwa finansowego w odniesieniu do pieniądza elektronicznego, pod warunkiem, że spełnione są następujące warunki:
  - a. instrument płatniczy nie może być doładowany lub instrument ten ma maksymalny miesięczny limit transakcji płatniczych w wysokości równowartości 50 euro, która to kwota może być wykorzystana wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
  - b. maksymalna kwota przechowywana elektronicznie nie przekracza równowartości 50 euro;
  - c. instrument płatniczy może być wykorzystywany wyłącznie do zakupu towarów lub usług;
  - d. instrument płatniczy nie może być sfinansowany przez anonimowy pieniądz elektroniczny;
  - e. wydawca pieniądza elektronicznego prowadzi bieżącą analizę przeprowadzanych transakcji lub monitoruje stosunki gospodarcze w sposób umożliwiający identyfikację transakcji nietypowych lub transakcji, których okoliczności wskazują, że mogą mieć one związek z przestępstwem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.Przy czym przepisu ust. 2 nie stosuje się w przypadku wykupu pieniądza elektronicznego lub podjęcia w gotówce wartości pieniądza elektronicznego, gdy kwota podlegająca wykupowi przekracza równowartość 50 euro.
- 2. W art. 103 ust. 2 dodano zapis dotyczący przekazywania informacji przez Generalnego Inspektora Centralnemu Biuru Antykorupcyjnemu, w trybie i na zasadach określonych, w art.

22a ustawy z dnia 9 czerwca 2006 r. o Centralnym Biurze Antykorupcyjnym (Dz.U. z 2016 r. poz. 1310, z późn. zm.10).

3. Wojewodowie i starostowie sprawują kontrolę wypełniania przez instytucje obowiązane obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w zakresie stowarzyszeń (128 ust. 2 pkt 2)

Pozdrawiam,

Wojciech Kapica