



SEJM  
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ  
VIII kadencja  
Prezes Rady Ministrów  
RM-10-139-19

**Druk nr 3761**  
Warszawa, 20 sierpnia 2019 r.

Pani  
Elżbieta Witek  
Marszałek Sejmu  
Rzeczypospolitej Polskiej

*Szanowna Pani Marszałek,*

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  
praniu pieniędzy oraz finansowaniu  
terroryzmu.**

Projekt ma na celu wykonanie prawa Unii Europejskiej.

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

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

*Z poważaniem*

Mateusz Morawiecki

*/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/*

## U S T A W A

z dnia

### **o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu<sup>1)</sup>**

**Art. 1.** W ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2019 r. poz. 1115) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 54 w ust. 2:
  - a) pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) instytucjami obowiązanyymi oraz ich oddziałami i jednostkami zależnymi wchodzącymi w skład grupy i stosującymi zasady postępowania określone w procedurze grupowej, w tym oddziałami i jednostkami zależnymi mającymi siedzibę w państwie trzecim;”
  - b) w pkt 2 po wyrazach „pkt 13–15” dodaje się wyrazy „i 17”
  - c) w pkt 3 po wyrazach „pkt 13–15” dodaje się wyrazy „i 17”
  - d) w pkt 4 wyrazy „w art. 2 ust. 1 pkt 1–5, 7–11, 13–15, 24 i 25” zastępuje się wyrazami „w art. 2 ust. 1 pkt 1–5, 7–11, 13–15, 17, 24 i 25”;
- 2) w art. 129:
  - a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Osoby fizyczne:

    - 1) będące beneficjentami rzeczywistymi lub współnikami, w tym akcjonariuszami, instytucji obowiązanych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 16 lub 18,
    - 2) prowadzące działalność w zakresie, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 16 lub 18,
    - 3) zajmujące stanowiska kierownicze w instytucjach obowiązanych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 16 lub 18

---

<sup>1)</sup> Niniejsza ustawa w zakresie swojej regulacji uzupełnia wdrożenie dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniającej rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylającej dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE (Dz. Urz. UE L 141 z 05.06.2015, str. 73 oraz Dz. Urz. UE L 156 z 19.06.2018, str. 43).

– są obowiązane spełniać wymóg niekaralności za umyślne przestępstwo lub umyślne przestępstwo skarbowe.”,

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

„1a. Osoby fizyczne:

- 1) będące beneficjentami rzeczywistymi lub współnikami, w tym akcjonariuszami, instytucji obowiązanych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 16,
- 2) prowadzące działalność w zakresie, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 16,
- 3) zajmujące stanowiska kierownicze w instytucjach obowiązanych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 16

– są obowiązane posiadać wiedzę lub doświadczenie w zakresie działalności, o której mowa w art. 2 ust. 1 pkt 16.

1b. Warunek, o którym mowa w ust. 1a, uznaje się za spełniony, w szczególności w przypadku:

- 1) ukończenia szkolenia lub kursu obejmujących prawne lub praktyczne zagadnienia związane ze świadczeniem usług, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 16, lub
- 2) wykonywania, przez okres co najmniej roku, czynności związanych ze świadczeniem usług, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 16

– potwierdzonych odpowiednimi dokumentami.”,

c) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Na żądanie organu, o którym mowa w art. 130, osoby, o których mowa w:

- 1) ust. 1, są obowiązane przedstawić zaświadczenie, że nie były skazane prawomocnym wyrokiem za umyślne przestępstwo lub umyślne przestępstwo skarbowe;
  - 2) ust. 1a, są obowiązane przedstawić dokument potwierdzający spełnianie warunku, o którym mowa w tym przepisie.”;
- 3) w art. 151 w ust. 1 w pkt 1 wyrazy „o której mowa w art. 130 ust. 1” zastępuje się wyrazami „o której mowa w art. 130 ust. 1 i ust. 2 pkt 1 lit. c–e oraz pkt 2 i 3”;
- 4) w art. 153 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Osoba fizyczna, o której mowa w art. 129:

- 1) ust. 1, która nie dopełnia obowiązku przedstawienia zaświadczenia, że nie była skazana prawomocnym wyrokiem za umyślne przestępstwo lub umyślne przestępstwo skarbowe,
- 2) ust. 1a, która nie dopełnia obowiązku przedstawienia dokumentu potwierdzającego spełnianie warunku, o którym mowa w tym przepisie  
– podlega karze pieniężnej do wysokości 10 000 zł.”;
- 5) w art. 154 w ust. 1 wyrazy „o której mowa w art. 7” zastępuje się wyrazami „o której mowa w art. 6–8”.

**Art. 2.** Osoby fizyczne, które w dniu wejścia w życie niniejszej ustawy:

- 1) są beneficjentami rzeczywistymi lub współnikami, w tym akcjonariuszami, instytucji obowiązanych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 16 ustawy zmienianej w art. 1,
- 2) prowadzą działalność w zakresie, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 16 ustawy zmienianej w art. 1,
- 3) zajmują stanowiska kierownicze w instytucjach obowiązanych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 16 ustawy zmienianej w art. 1

– są obowiązane spełnić warunek, o którym mowa w art. 129 ust. 1a ustawy zmienianej w art. 1, nie później niż w terminie 3 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy.

**Art. 3.** Ustawa wchodzi w życie po upływie 30 dni od dnia ogłoszenia.

## UZASADNIENIE

Celem projektowanych zmian w przepisach ustawy z dnia 1 marca 2018 r. *o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu* (Dz. U. z 2019 r. poz. 1115) (dalej „ustawa”) jest pełne i prawidłowe wdrożenie do polskiego porządku prawnego dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. *w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniającej rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylającej dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE* (dalej „dyrektywa 2015/849”).

Prawidłowość implementacji *dyrektywy 2015/849* jest obecnie przedmiotem postępowania prowadzonego przez Komisję Europejską na podstawie art. 258 *Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej* (naruszenie nr 2017/041). W ramach przedmiotowego postępowania Komisja Europejska wystosowała dodatkową uzasadnioną opinię, w której poddała w wątpliwość fakt transpozycji do prawa krajowego szeregu przepisów *dyrektywy 2015/849*. W wyniku weryfikacji krajowych przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, przyjętych w celu transpozycji *dyrektywy 2015/849*, zidentyfikowano jednostki redakcyjne *ustawy*, które w celu zapewnienia przejrzystości niezbędnej do stosowania i wdrażania prawa Unii Europejskiej w prawidłowy sposób powinny zostać poddane nowelizacji. Deklaracja proponowanych zmian w przepisach *ustawy* została zawarta w odpowiedzi Rzeczypospolitej Polskiej na dodatkową uzasadnioną opinię Komisji Europejskiej.

W szczególności wskazać należy, iż proponowane zmiany wynikają z następujących okoliczności:

Art. 54 ust. 2 pkt 1 *ustawy* – przedmiotowy artykuł reguluje między innymi kwestie wymiany informacji pomiędzy instytucjami obowiązany wchodzącymi w skład grupy, wprowadzając do prawa polskiego wymogi wynikające z art. 45 ust. 8 *dyrektywy 2015/849*. Zauważyć przy tym należy, iż art. 54 ust. 2 pkt 1 *ustawy* w dotychczasowym brzmieniu zawęził katalog podmiotów, które mogły wymieniać się w obrębie grupy informacjami dotyczącymi podejmowanych działań z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Art. 45 ust. 8 *dyrektywy 2015/849* nie przewiduje analogicznych ograniczeń, tym samym uznano za

zasadne znowelizowanie art. 54 ust. 2 pkt 1 ustawy poprzez rezygnację z wyszczególnienia podmiotów uprawnionych do wymiany informacji, a tym samym poprzez otwarcie katalogu podmiotów uprawnionych do wymiany informacji w obrębie grupy.

Art. 54 ust. 2 pkt 2, 3 i 4 ustawy – wprowadza regulacje wynikające z art. 39 ust. 4, 5 i 6 dyrektywy 2015/849, dotyczące zwolnienia określonych podmiotów z tajemnicy dotyczącej przekazania informacji jednostce analityki finansowej lub innym właściwym organom. W wyniku weryfikacji przepisów prawa krajowego, dokonanej w związku z analizą uwag podniesionych przez Komisję Europejską w dodatkowej uzasadnionej opinii, dostrzeżono konieczność rozszerzenia zakresu podmiotowego przepisów art. 54 ust. 2 pkt 2, 3 i 4 ustawy również o instytucje obowiązane, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 17 ustawy, tj. o podmioty prowadzące działalność w zakresie usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych („zewnętrznych księgowych” w rozumieniu dyrektywy 2015/849).

Art. 129 ust. 1 ustawy – przedmiotowy artykuł ma na celu wprowadzenie regulacji wynikającej z art. 47 ust. 3 dyrektywy 2015/849, dotyczącej zapobiegania przez państwa członkowskie sytuacjom, w których osoby będące beneficjentami rzeczywistymi podmiotów wymienionych w art. 2 ust. 1 pkt 3 lit. a), b) oraz d) dyrektywy 2015/849, a także osoby zajmujące kierownicze stanowiska w takich podmiotach, były osobami karanymi. Wymóg niekaralności dotyczący osób wykonujących działalność podmiotów zobowiązanych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 3 lit. a) i b) dyrektywy 2015/849, w zakresie wykonywania zawodów: radcy prawnego, adwokata, doradcy podatkowego, notariusza oraz biegłego rewidenta, regulują ustawy ustrojowe tych zawodów. Niemniej w celu prawidłowej i pełnej transpozycji dyrektywy 2015/849 konieczne jest wprowadzenie przepisów zapobiegających sytuacjom, w których osoby będące beneficjentami rzeczywistymi podmiotów wykonujących działalność wymienioną w art. 2 ust. 1 pkt 3 lit. d) dyrektywy 2015/849 (pośrednicy w obrocie nieruchomościami), a także osoby zajmujące kierownicze stanowiska w takich podmiotach, były osobami karanymi. Uznano zatem za zasadne wprowadzenie odpowiedniej regulacji w art. 129 ust. 1 ustawy.

Art. 129 ust. 1a i 1b ustawy – przedmiotowy artykuł wprowadza regulacje wynikające z art. 47 ust. 2 dyrektywy 2015/849, dotyczące zapewnienia przez państwa członkowskie, aby osoby będące beneficjentami rzeczywistymi podmiotów wymienionych w art. 47 ust. 1 dyrektywy 2015/849, a także osoby zajmujące kierownicze stanowiska w takich podmiotach, były osobami spełniającymi kryteria kompetencji i reputacji. W dotychczasowym brzmieniu art. 129 ustawy nie uwzględniał wszystkich potencjalnych beneficjentów rzeczywistych podmiotów, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 16 ustawy, co za tym idzie zasadne jest doprecyzowanie tego przepisu, poprzez bezpośrednie uwzględnienie w nim beneficjentów rzeczywistych tychże podmiotów.

Jednocześnie w celu dokonania pełnej i prawidłowej transpozycji art. 47 ust. 2 dyrektywy 2015/849 konieczne jest wprowadzenie do ustawy przepisów gwarantujących spełnienie wymogu kompetencji i reputacji przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze w podmiotach wymienionych w art. 2 ust. 1 pkt 16 ustawy oraz przez beneficjentów rzeczywistych takich podmiotów. Uznano zatem za zasadne poszerzenie zakresu art. 129 ustawy o zapis dotyczący obowiązku posiadania wiedzy lub doświadczenia w zakresie działalności, o której mowa w art. 2 ust. 1 pkt 16. Projektowane przepisy (art. 129 ust. 1a i 1b) precyzują przesłanki, po realizacji których obowiązek posiadania wiedzy lub doświadczenia zostanie uznany za spełniony (przesłanka pierwsza – ukończenie szkolenia lub kursu obejmujących prawne lub praktyczne zagadnienia związane ze świadczeniem tego rodzaju usług lub przesłanka druga – wykonywanie, przez okres co najmniej roku, czynności związanych ze świadczeniem takich usług). Należy stwierdzić, że obowiązek posiadania wiedzy lub doświadczenia zostanie uznany za spełniony w przypadku realizacji przynajmniej jednej z przesłanek. Przesłanka wykonywania, przez okres co najmniej roku, czynności związanych ze świadczeniem usług, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 16 ustawy, zostanie zrealizowana wskutek wykonywania zadań i czynności merytorycznie związanych z przedmiotem działalności gospodarczej (w tym zarządzanie działalnością, wykonywanie czynności na rzecz klientów, sporządzanie dokumentacji związanej z prowadzoną działalnością). W związku z tym należy uznać, że przesłanka nie zostanie zrealizowana w sytuacji wykonywania wyłącznie czynności usługowych, technicznych lub pomocniczych niemających merytorycznego związku z prowadzoną działalnością gospodarczą.

Art. 129 ust. 2 ustawy – konieczność wprowadzenia zmiany wiąże się z propozycją wprowadzenia zmian w art. 129 ust. 1 oraz dodania art. 129 ust. 1a ustawy.

Art. 151 ust. 1 pkt 1 ustawy – konieczność wprowadzenia zmiany wynika z potrzeby likwidacji luki, polegającej na nieuwzględnieniu w dotychczas obowiązującej ustawie organu uprawnionego do nałożenia kary administracyjnej na instytucje obowiązane skontrolowane na podstawie art. 130 ust. 2 pkt 1 lit. c–e oraz pkt 2 i 3 ustawy.

Art. 153 ust. 2 ustawy – wprowadzenie zmian w art. 129 ustawy, wynikających z uzupełnienia transpozycji art. 47 ust. 2 i 3 dyrektywy 2015/849, wiąże się z koniecznością uzupełnienia art. 153 ust. 2 ustawy o niezbędne uprawnienia umożliwiające egzekwowanie obowiązków wynikających z art. 129 ustawy w nowym brzmieniu.

Art. 154 ust. 1 ustawy – przedmiotowy przepis wprowadza regulacje wynikające z art. 58 ust. 3 dyrektywy 2015/849, dotyczące możliwości stosowania kar i środków wobec członków organu zarządzającego oraz innych osób fizycznych odpowiedzialnych za naruszenia przez instytucje obowiązane przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. W dotychczasowym brzmieniu ustawy przewidziano możliwość nałożenia kary administracyjnej jedynie na osoby wyznaczone na podstawie art. 7 ustawy, pomijając możliwość pociągnięcia do odpowiedzialności przedstawicieli kadry kierowniczej wyznaczonych na podstawie art. 6 oraz art. 8 ustawy. Prawidłowa i pełna implementacja art. 58 ust. 3 dyrektywy 2015/849 wymaga uzupełnienia art. 154 ust. 1 ustawy o możliwość nałożenia kary także na osoby wymienione w art. 6 oraz art. 8 ustawy.

W art. 2 projektu ustawy wprowadzono rozwiązania dostosowujące, których konieczność wynika z wprowadzenia zmian w art. 129 ust. 1 i 1a ustawy.

W art. 3 projektu ustawy przewidziano, że ustawa zmieniająca wejdzie w życie po upływie 30 dni od dnia ogłoszenia.

Przepisy projektowanej ustawy będą miały wpływ na sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw w związku z nałożeniem na przedsiębiorców prowadzących działalność, o której mowa w art. 2 ust. 1 pkt 16 ustawy, wymogu posiadania wiedzy lub doświadczenia w zakresie prowadzonej działalności. Zapewni to większy profesjonalizm przedsiębiorców wykonujących ww. działalność, a w konsekwencji

pozytywnie wpłynie na poziom bezpieczeństwa podmiotów korzystających z usług takich przedsiębiorców.

Projektowane regulacje nie stoją w sprzeczności z prawem Unii Europejskiej. Projekt nie wymaga zasięgnięcia opinii, dokonania konsultacji oraz uzgodnienia z właściwymi organami i instytucjami Unii Europejskiej, w tym Europejskim Bankiem Centralnym.

Projekt nie zawiera przepisów technicznych. Projekt nie podlega obowiązkowi notyfikacji, zgodnie z trybem przewidzianym w przepisach dotyczących sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych.

Stosownie do art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) oraz § 4 i § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2016 r. poz. 1006, z późn. zm.), projekt został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

<p><b>Nazwa projektu:</b> Ustawa o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu</p> <p><b>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące:</b> Ministerstwo Finansów</p> <p><b>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu:</b> Piotr Dziedzic – Podsekretarz Stanu</p> <p><b>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu:</b> Marcin Stec – Dyrektor Departamentu Informacji Finansowej w Ministerstwie Finansów tel. 22-694-30-60 sekretariat.if@mf.gov.pl</p>	<p><b>Data sporządzenia</b> <b>01.08.2019</b></p> <p><b>Źródło:</b> Prawo UE</p> <p><b>Nr w wykazie prac: UC 159</b></p>
--	--

## OCENA SKUTKÓW REGULACJI

### 1. Jaki problem jest rozwiązywany?

W dniu 24 stycznia 2019 r. do Rządu Polskiego wpłynęło pismo Komisji Europejskiej (2017/0401 C(2019) 522 final) zawierające dodatkową uzasadnioną opinię, skierowaną na podstawie art. 258 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej w związku z brakiem zawiadomienia o środkach transpozycji do prawa krajowego dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniającej rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylającej dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE (dalej „dyrektywa 2015/849”).

Prawidłowość implementacji dyrektywy 2015/849 do polskiego porządku prawnego jest obecnie przedmiotem postępowania prowadzonego przez Komisję Europejską na podstawie art. 258 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (naruszenie nr 2017/041). W ramach przedmiotowego postępowania Komisja Europejska wystosowała dodatkową uzasadnioną opinię, w której poddała w wątpliwość fakt transpozycji do prawa krajowego szeregu przepisów dyrektywy 2015/849. W wyniku weryfikacji krajowych przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, przyjętych w celu transpozycji dyrektywy 2015/849, zidentyfikowano jednostki redakcyjne ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2019 r. poz. 1115), które w celu zapewnienia przejrzystości niezbędnej do stosowania i wdrażania prawa Unii Europejskiej w prawidłowy sposób powinny zostać poddane nowelizacji. Deklaracja proponowanych zmian w przepisach ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu została zawarta w odpowiedzi Rzeczypospolitej Polskiej na dodatkową uzasadnioną opinię Komisji Europejskiej.

Istota rozwiązań zaproponowanych w projekcie ustawy o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu sprowadza się do pełnego i prawidłowego wdrożenia do polskiego porządku prawnego dyrektywy 2015/849.

### 2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

Projektowana ustawa ma na celu doprecyzowanie przepisów dotyczących wykonywania przez instytucje obowiązane niektórych obowiązków z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Istota rozwiązań sprowadza się do następujących zmian:

- otwarcia katalogu podmiotów uprawnionych do wymiany informacji pomiędzy instytucjami obowiązanymi wchodzącymi w skład grupy;
- zwolnienia określonych podmiotów z tajemnicy dotyczącej przekazania informacji jednostce analityki finansowej lub innym właściwym organom poprzez rozszerzenie ich katalogu o podmioty prowadzące działalność w zakresie usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych;
- wprowadzenia obowiązku spełniania kryteriów kompetencji i reputacji przez beneficjentów rzeczywistych podmiotów wymienionych w art. 2 ust. 1 pkt 16 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz osoby zajmujące stanowiska kierownicze w tych podmiotach oraz wprowadzenie sankcji za niedopełnienie tego obowiązku;
- dodania przepisów zapobiegających sytuacjom, w których osoby będące beneficjentami rzeczywistymi podmiotów wykonujących działalność wymienioną w art. 2 ust. 1 pkt 3 lit. d dyrektywy 2015/849, a także osoby zajmujące kierownicze stanowiska w takich podmiotach, były osobami karanymi;
- rozszerzenia katalogu podmiotów odpowiedzialnych za wykonanie obowiązków określonych w ustawie, na które również może być nakładana kara pieniężna;
- likwidacji luki, polegającej na nieuwzględnieniu w dotychczas obowiązującej ustawie organu uprawnionego do nałożenia kary administracyjnej na instytucje obowiązane skontrolowane na podstawie art. 130 ust. 2 pkt 1 lit. c–e oraz pkt 2 i 3 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

### 3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?

Wszystkie kraje członkowskie UE mają obowiązek dostosowania swoich przepisów krajowych do regulacji dyrektywy 2015/849.

### 4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
banki krajowe (w tym banki spółdzielcze), oddziały instytucji kredytowych, oddziały banków zagranicznych	613	www.knf.gov.pl (30.05.2019 r.)	Objęcie zakresem art. 154 ust. 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu osób wyznaczonych zgodnie z art. 6 i art. 8 ww. ustawy.
spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe oraz Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa	35	www.knf.gov.pl (30.05.2019 r.)	Objęcie zakresem art. 154 ust. 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu osób wyznaczonych zgodnie z art. 6 i art. 8 ww. ustawy.
instytucje finansowe mające siedzibę na terytorium RP oraz oddziały instytucji finansowych niemających siedziby na terytorium RP w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe	-	brak danych	Objęcie zakresem art. 154 ust. 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu osób wyznaczonych zgodnie z art. 6 i art. 8 ww. ustawy.
firmy inwestycyjne, oddziały zagranicznych firm inwestycyjnych w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi prowadzące działalność na terytorium RP, zagraniczne osoby prawne prowadzące na terytorium RP działalność maklerską oraz towarowe domy maklerskie	57	www.knf.gov.pl (30.05.2019 r.)	Objęcie zakresem art. 154 ust. 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu osób wyznaczonych zgodnie z art. 6 i art. 8 ww. ustawy.
spółki prowadzące rynek regulowany – w zakresie, w jakim prowadzą platformę aukcyjną, o której mowa w art. 3 pkt 10a ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi	1	wg własnych danych	Objęcie zwolnieniem z obowiązku zachowania tajemnicy zgodnie z art. 54 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Ponadto objęcie zakresem art. 154 ust. 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu osób wyznaczonych zgodnie z art. 6 i art. 8 ww. ustawy.
zakłady ubezpieczeń wykonujące działalność, o której mowa w dziale I załącznika do ustawy z	34	www.knf.gov.pl (30.05.2019 r.)	Objęcie zakresem art. 154 ust. 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu

<p>dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, w tym krajowe zakłady ubezpieczeń, główne oddziały zagranicznych zakładów ubezpieczeń z siedzibą w państwie niebędącym państwem członkowskim UE oraz oddziały zagranicznych zakładów ubezpieczeń mających siedzibę w innym niż RP państwie członkowskim UE</p>			<p>terroryzmu osób wyznaczonych zgodnie z art. 6 i art. 8 ww. ustawy.</p>
<p>pośrednicy ubezpieczeniowi wykonujący czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie ubezpieczeń wymienionych w dziale I załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz oddziały zagranicznych pośredników wykonujących takie czynności mające siedzibę na terytorium RP</p>	-	brak danych	<p>Objęcie zakresem art. 154 ust. 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu osób wyznaczonych zgodnie z art. 6 i art. 8 ww. ustawy.</p>
<p>przedsiębiorcy prowadzący działalność kantorową w rozumieniu ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe, inni przedsiębiorcy świadczący usługę wymiany walut lub usługę pośrednictwa w wymianie walut, niebędący innymi instytucjami obowiązanymi, oraz oddziały przedsiębiorców zagranicznych prowadzących taką działalność na terytorium RP</p>	co najmniej 2651	na podstawie danych NBP (wskazana liczba dot. przedsiębiorców prowadzących działalność kantorową wg stanu na 31.12.2018 r.)	<p>Objęcie zakresem art. 154 ust. 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu osób wyznaczonych zgodnie z art. 6 i art. 8 ww. ustawy.</p>
<p>fundusze inwestycyjne, alternatywne spółki inwestycyjne, towarzystwa funduszy inwestycyjnych, zarządzający ASI, oddziały spółek zarządzających oraz oddziały zarządzających z UE znajdujące się na terytorium RP, w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych</p>	63 TFI, 108 zarządzający ASI + ok. 900 funduszy	dane dot. TFI i zarządzających ASI – <a href="http://www.knf.gov.pl">www.knf.gov.pl</a> (30.05.2019 r.), funduszy inwestycyjnych wg stanu na 31.12.2018 r. było 878 wg danych ze <i>Sprawozdania z działalności Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego oraz Komisji Nadzoru Finansowego w 2018 roku</i>	<p>Objęcie zakresem art. 154 ust. 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu osób wyznaczonych zgodnie z art. 6 i art. 8 ww. ustawy.</p>

<i>i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi</i>			
krajowe instytucje płatnicze, krajowe instytucje pieniądza elektronicznego, oddziały unijnych instytucji płatniczych, oddziały unijnych i zagranicznych instytucji pieniądza elektronicznego, małe instytucje płatnicze, biura usług płatniczych oraz agenci rozliczeniowi w rozumieniu <i>ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych</i>	1431	<a href="http://www.knf.gov.pl">www.knf.gov.pl</a> (30.05.2019 r.)	Objęcie zakresem art. 154 ust. 1 <i>ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu</i> osób wyznaczonych zgodnie z art. 6 i art. 8 ww. <i>ustawy</i> .
Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. (KDPW) oraz spółka, której KDPW przekazał wykonywanie czynności z zakresu, o którym mowa w art. 48 ust. 1 pkt 1 <i>ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi</i>	2		Objęcie zakresem art. 154 ust. 1 <i>ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu</i> osób wyznaczonych zgodnie z art. 6 i art. 8 ww. <i>ustawy</i> .
podmioty prowadzące działalność gospodarczą poprzez świadczenie usług w zakresie: wymiany pomiędzy walutami wirtualnymi i środkami płatniczymi, wymiany pomiędzy poszczególnymi walutami wirtualnymi, przechowywania na rachunkach w rozumieniu <i>ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu</i> danych identyfikacyjnych, zapewniających klientom dostęp do jednostek walut wirtualnych oraz korzystanie z nich zgodnie z zasadami przewidzianymi dla danego rodzaju waluty wirtualnej	-	brak danych	Objęcie zwolnieniem z obowiązku zachowania tajemnicy zgodnie z art. 54 ust. 2 pkt 1 <i>ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu</i> . Ponadto objęcie zakresem art. 154 ust. 1 <i>ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu</i> osób wyznaczonych zgodnie z art. 6 i art. 8 ww. <i>ustawy</i> .
notariusze	3534	<a href="https://www.krn.org.pl/1193">https://www.krn.org.pl/1193</a> , 15.03.2019 r. (dan na koniec 2018 r.)	Objęcie zwolnieniem z obowiązku zachowania tajemnicy zgodnie z art. 54 ust. 2 pkt 1 <i>ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu</i> . Ponadto objęcie zakresem art. 154 ust. 1 <i>ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o</i>

			<i>przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu osób wyznaczonych zgodnie z art. 6 i art. 8 ww. ustawy.</i>
radcy prawni	45 622	<a href="http://kirp.pl/wyszukiwarka-radcow-prawnych/">http://kirp.pl/wyszukiwarka-radcow-prawnych/</a> , 18.03.2019 r. (na 18.03.2019 r.)	Objęcie zwolnieniem z obowiązku zachowania tajemnicy zgodnie z art. 54 ust. 2 pkt 1 <i>ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu</i> . Ponadto objęcie zakresem art. 154 ust. 1 <i>ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu</i> osób wyznaczonych zgodnie z art. 6 i art. 8 ww. ustawy.
adwokaci, prawnicy zagraniczni	18 571 adwokatów wykonujących aktywnie swój zawód, a także 107 prawników zagranicznych świadczących pomoc prawną	Krajowy Rejestr Adwokatów i Aplikantów: <a href="http://rejestradwokatow.pl/adwokat/ewidencja">http://rejestradwokatow.pl/adwokat/ewidencja</a> , <a href="http://rejestradwokatow.pl/prawnikzagraniczny/ewidencja">http://rejestradwokatow.pl/prawnikzagraniczny/ewidencja</a> , 18.03.2019 r. (na 18.03.2019 r.)	Objęcie zwolnieniem z obowiązku zachowania tajemnicy zgodnie z art. 54 ust. 2 pkt 1 <i>ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu</i> . Ponadto objęcie zakresem art. 154 ust. 1 <i>ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu</i> osób wyznaczonych zgodnie z art. 6 i art. 8 ww. ustawy.
biegli rewidenci	5901 biegłych rewidentów oraz 1512 firm audytorskich	<a href="https://www.pibr.org.pl/pl/search/auditor?firmy=1">https://www.pibr.org.pl/pl/search/auditor?firmy=1</a> , 19.03.2019 r. (na 19.03.2019 r.)	Objęcie zwolnieniem z obowiązku zachowania tajemnicy zgodnie z art. 54 ust. 2 pkt 1 <i>ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu</i> . Ponadto objęcie zakresem art. 154 ust. 1 <i>ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu</i> osób wyznaczonych zgodnie z art. 6 i art. 8 ww. ustawy.
doradcy podatkowi	8929	<a href="https://krdp.pl/doradcy.php">https://krdp.pl/doradcy.php</a> , 18.03.2019 r. (na 18.03.2019 r.)	Objęcie zwolnieniem z obowiązku zachowania tajemnicy zgodnie z art. 54 ust. 2 pkt 1 <i>ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu</i> . Ponadto objęcie zakresem art. 154 ust. 1 <i>ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu</i>

			<i>pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu osób wyznaczonych zgodnie z art. 6 i art. 8 ww. ustawy.</i>
<p>przedsiębiorcy w rozumieniu <i>ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców</i>, niebędący innymi instytucjami obowiązanymi, świadczący usługi polegające na:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• tworzeniu osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej,</li> <li>• pełnieniu funkcji członka zarządu lub umożliwianiu innej osobie pełnienia tej funkcji lub podobnej funkcji w osobie prawnej lub jednostce organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej,</li> <li>• zapewnianiu siedziby, adresu prowadzenia działalności lub adresu korespondencyjnego oraz innych pokrewnych usług osobie prawnej lub jednostce organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej,</li> <li>• działaniu lub umożliwieniu innej osobie działania jako powiernik trustu, który powstał w drodze czynności prawnej,</li> <li>• działaniu lub umożliwieniu innej osobie działania jako osoba wykonująca prawa z akcji lub udziałów na rzecz podmiotu innego niż spółka notowana na rynku regulowanym podlegającym wymogom dotyczącym ujawniania informacji zgodnie z prawem UE lub podlegająca równoważnym standardom międzynarodowym</li> </ul>	-	brak danych	<p>Objęcie zwolnieniem z obowiązku zachowania tajemnicy zgodnie z art. 54 ust. 2 pkt 1 <i>ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu</i>. Objęcie wymogiem posiadania wiedzy lub doświadczenia zgodnie z art. 129 ust. 1a ww. <i>ustawy</i>. Ponadto objęcie zakresem art. 154 ust. 1 <i>ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu osób wyznaczonych zgodnie z art. 6 i art. 8 ww. ustawy</i>.</p>

podmioty prowadzące działalność w zakresie usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych	-	brak danych	Objęcie zwolnieniem z obowiązku zachowania tajemnicy zgodnie z art. 54 ust. 2 pkt 1–4 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Ponadto objęcie zakresem art. 154 ust. 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu osób wyznaczonych zgodnie z art. 6 i art. 8 ww. ustawy.
pośrednicy w obrocie nieruchomościami	18 548	Wg danych GUS dot. podmiotów wskazujących na prowadzenie działalności w zakresie określonym kodem PKD – 6831Z (na 31.12.2018 r.)	Objęcie zwolnieniem z obowiązku zachowania tajemnicy zgodnie z art. 54 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Objęcie zakresem art. 129 ust. 1 ww. ustawy. Ponadto objęcie zakresem art. 154 ust. 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu osób wyznaczonych zgodnie z art. 6 i art. 8 ww. ustawy.
operatorzy pocztowi w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe	289	<a href="https://archiwum.uke.gov.pl/marta/index.php">https://archiwum.uke.gov.pl/marta/index.php</a> , 18.03.2019 r. (dane na 31.12.2018 r.)	Objęcie zwolnieniem z obowiązku zachowania tajemnicy zgodnie z art. 54 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Ponadto objęcie zakresem art. 154 ust. 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu osób wyznaczonych zgodnie z art. 6 i art. 8 ww. ustawy.
podmioty prowadzące działalność w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych i gier na automatach w rozumieniu ustawy z dnia 19 listopada 2009 r. o grach hazardowych	66 (nie licząc podmiotów prowadzących loterie promocyjne)	wg informacji własnych (na 31.12.2018 r.)	Objęcie zwolnieniem z obowiązku zachowania tajemnicy zgodnie z art. 54 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Ponadto objęcie zakresem art. 154 ust. 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu osób wyznaczonych zgodnie z art. 6 i art. 8 ww. ustawy.

fundacje ustanowione na podstawie <i>ustawy z dnia 6 kwietnia 1984 r. o fundacjach</i> , w zakresie, w jakim przyjmują lub dokonują płatności w gotówce o wartości równej lub przekraczającej równowartość 10 000 euro, bez względu na to, czy płatność jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja czy kilka operacji, które wydają się ze sobą powiązane	-	brak danych co do liczby fundacji spełniające te kryteria (zgodnie z danymi GUS, wg stanu na 31.12. 2018 r. było 26 567 fundacji)	ustawy. Objęcie zwolnieniem z obowiązku zachowania tajemnicy zgodnie z art. 54 ust. 2 pkt 1 <i>ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu</i> . Ponadto objęcie zakresem art. 154 ust. 1 <i>ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu</i> osób wyznaczonych zgodnie z art. 6 i art. 8 ww. ustawy.
stowarzyszenia posiadające osobowość prawną, utworzone na podstawie <i>ustawy z dnia 7 kwietnia 1989 r. – Prawo o stowarzyszeniach</i> , w zakresie, w jakim przyjmują lub dokonują płatności w gotówce o wartości równej lub przekraczającej równowartość 10 000 euro, bez względu na to, czy płatność jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja czy kilka operacji, które wydają się ze sobą powiązane	-	brak danych co do liczby fundacji spełniających te kryteria (zgodnie z danymi GUS, wg stanu na 31.12. 2018 r. było 114 687 stowarzyszeń i organizacji społecznych)	Objęcie zwolnieniem z obowiązku zachowania tajemnicy zgodnie z art. 54 ust. 2 pkt 1 <i>ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu</i> . Ponadto objęcie zakresem art. 154 ust. 1 <i>ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu</i> osób wyznaczonych zgodnie z art. 6 i art. 8 ww. ustawy.
przedsiębiorcy w rozumieniu <i>ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców</i> , prowadzący działalność polegającą na udostępnianiu skrytek sejfowych, oraz oddziały przedsiębiorców zagranicznych prowadzące taką działalność na terytorium RP	-	brak danych	Objęcie zakresem art. 154 ust. 1 <i>ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu</i> osób wyznaczonych zgodnie z art. 6 i art. 8 ww. ustawy.
instytucje pożyczkowe w rozumieniu <i>ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim</i>	-	brak danych	Objęcie zakresem art. 154 ust. 1 <i>ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu</i> osób wyznaczonych zgodnie z art. 6 i art. 8 ww. ustawy.
przedsiębiorcy w rozumieniu <i>ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców</i> , w zakresie, w jakim przyjmują lub dokonują	-	brak danych	Objęcie zwolnieniem z obowiązku zachowania tajemnicy zgodnie z art. 54 ust. 2 pkt 1 <i>ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu</i>

płatności za towary w gotówce o wartości równej lub przekraczającej równowartość 10 000 euro			<i>pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Ponadto objęcie zakresem art. 154 ust. 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu osób wyznaczonych zgodnie z art. 6 i art. 8 ww. ustawy.</i>
GIIF	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Stosowanie przepisów <i>ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu</i> w zakresie kontroli przestrzegania przez instytucje obowiązków obowiązków wynikających z ww. ustawy.

### 5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

Mając na uwadze, że prawidłowość implementacji dyrektywy 2015/849 do polskiego porządku prawnego jest obecnie przedmiotem postępowania prowadzonego przez Komisję Europejską na podstawie art. 258 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (naruszenie nr 2017/041) oraz że Polska znalazła się w procedurze skutkującej możliwością nałożenia kar finansowych w przypadku niewdrożenia do krajowego systemu prawnego rozwiązań zawartych w ww. dyrektywie, niezbędne jest jak najszybsze przyjęcie projektu regulacji wdrażającego przepisy ww. dyrektywy do prawa krajowego. W związku z powyższym konieczne jest procedowanie przedmiotowego projektu ustawy w trybie odrębnym (§ 99 pkt 3 Regulaminu pracy Rady Ministrów).

Z uwagi na zakres projektowanej regulacji oraz fakt, że konieczność jej wprowadzenia wynika z jednoznacznych wymagań nałożonych na państwa członkowskie UE ww. dyrektywą, nie przeprowadzono konsultacji publicznych.

Projekt został zamieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej Rządowego Centrum Legislacji w zakładce „Rządowy Proces Legislacyjny”.

### 6. Wpływ na sektor finansów publicznych

(ceny stałe z ... r.)	Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]											
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Łącznie (0–10)
<b>Dochody ogółem</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki (oddzielnie)												
<b>Wydatki ogółem</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki (oddzielnie)												
<b>Saldo ogółem</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki (oddzielnie)												

Źródła finansowania	<p>Projekt ustawy będzie miał wpływ na sektor finansów publicznych, w związku z rozszerzeniem zakresu podmiotowego art. 153 ust. 2 i art. 154 ust. 1 <i>ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu</i>. Przedmiotowa zmiana spowoduje, że również na osoby reprezentujące instytucje obowiązane, wskazane w art. 6 i art. 8 ww. ustawy (na podstawie art. 154 ust. 1 ww. ustawy), a także na osoby wskazane w projektowanym art. 129 ust. 1a ww. ustawy (na podstawie art. 153 ust. 2 ww. ustawy), możliwe będzie nałożenie kary pieniężnej za niedopełnienie obowiązków wynikających z przepisów ww. ustawy.</p> <p>Niemniej trudno jest oszacować ewentualne dochody Skarbu Państwa z tytułu nakładania kar pieniężnych na ww. podmioty.</p>
---------------------	--

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	
--	--

### 7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców, oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe

		Skutki						
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0–10)
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z ... r.)	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa	Nie wpływa.						
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	Przepisy projektowanej ustawy będą miały wpływ na sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw w związku z nałożeniem na przedsiębiorców prowadzących działalność, o której mowa w art. 2 ust. 1 pkt 16 ww. ustawy, wymogu posiadania wiedzy lub doświadczenia w zakresie prowadzonej działalności. Zapewni to większy profesjonalizm przedsiębiorców wykonujących ww. działalność, a w konsekwencji pozytywnie wpłynie na poziom bezpieczeństwa podmiotów korzystających z usług takich przedsiębiorców. Nie przewiduje się dodatkowych kosztów dla małych i średnich przedsiębiorców wynikających z wprowadzenia projektowanych regulacji.						
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	Projekt nie wpływa na rodzinę, a także osoby niepełnosprawne oraz osoby starsze.						
Niemierzalne								

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Projekt ustawy będzie miał wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 16 ww. ustawy. Nie jest możliwe oszacowanie kosztów ich dostosowania do zmienionych przepisów.
--	---

### 8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu

<input type="checkbox"/> nie dotyczy	
Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).	<input type="checkbox"/> tak <input checked="" type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy
<input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne: ...	<input type="checkbox"/> zwiększenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne: ...
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input checked="" type="checkbox"/> nie dotyczy

Przedsiębiorcy wskazani w art. 2 ust. 1 pkt 16 ww. ustawy będą zobowiązani posiadać dokument potwierdzający spełnienie warunku wiedzy lub doświadczenia w zakresie prowadzonej działalności. W odniesieniu do kryterium wykonywania, przez okres co najmniej roku, czynności związanych ze świadczeniem usług, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 16 ww. ustawy, przedsiębiorca będzie mógł okazać powszechnie stosowane dokumenty, przykładowo świadectwo pracy, umowę o pracę lub umowę zlecenia. W innym przypadku przedsiębiorca będzie mógł przedstawić odpowiedni dokument potwierdzający odbycie dowolnego szkolenia, w trakcie którego będą poruszane prawne lub praktyczne zagadnienia związane ze świadczonymi przez niego usługami. Należy wskazać, że planowane zmiany nie będą wprowadzały nadmiernych obciążeń dla podmiotów obecnie wykonujących działalność wskazaną w art. 2 ust. 1 pkt 16 ww. ustawy. Ponadto przedsiębiorcy wskazani w art. 2 ust. 1 pkt 18 ww. ustawy będą zobowiązani przedstawić, na wniosek organów, o których mowa w art. 130 ww. ustawy, dokument potwierdzający spełnienie wymogu niekaralności

za umyślne przestępstwo lub umyślne przestępstwo skarbowe.	
<b>9. Wpływ na rynek pracy</b>	
Nie przewiduje się, aby projektowane przepisy ustawy mogły wpłynąć na rynek pracy.	
<b>10. Wpływ na pozostałe obszary</b>	
<input type="checkbox"/> środowisko naturalne <input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny <input type="checkbox"/> inne: ...	<input type="checkbox"/> demografia <input type="checkbox"/> mienie państwowe <input type="checkbox"/> informatyzacja <input type="checkbox"/> zdrowie
Omówienie wpływu	Nie dotyczy.
<b>11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego</b>	
Planuje się, że projektowane przepisy wejdą w życie po upływie 30 dni od dnia ogłoszenia ustawy.	
<b>12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?</b>	
Nie przewiduje się ewaluacji efektów projektu.	
<b>13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)</b>	

## **RAPORT Z KONSULTACJI**

### **projektu ustawy o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu**

#### **1. Omówienie wyników przeprowadzanych konsultacji publicznych i opiniowania.**

Projekt nie został poddany konsultacjom publicznym.

#### **2. Omówienie wyników zasięgnięcia opinii, dokonania konsultacji albo uzgodnienia projektu z właściwymi organami i instytucjami Unii Europejskiej, w tym Europejskim Bankiem Centralnym.**

Z uwagi na zakres projektu nie zasięgnięto opinii oraz nie dokonywano konsultacji i uzgodnień z organami i instytucjami Unii Europejskiej.

#### **3. Podmioty, które zgłosiły zainteresowanie pracami nad projektem w trybie przepisów o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa.**

Stosownie do art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) oraz § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. — Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2016 r. poz. 1006, z późn. zm.), projekt został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej Rządowego Centrum Legislacji na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Nie zgłoszono zainteresowania pracami nad projektem.

**TABELA ZGODNOŚCI**

<b>TYTUŁ PROJEKTU</b>							Projekt ustawy o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu
<b>TYTUŁ WDRAŻANEGO AKTU PRAWNEGO</b>							Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniająca rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE
<b>WYJAŚNIENIE TERMINU WEJŚCIA W ŻYCIE PROJEKTU</b>							Termin wejścia w życie uwzględnia czas niezbędny dla instytucji obowiązanych do dostosowania się do przewidzianych w ustawie obowiązków.
<b>l.p.</b>	<b>jednostka redakcyjna</b>	<b>treść przepisu UE</b>	<b>konieczność wdrożenia [T/N]</b>	<b>jednostka redakcyjna</b>	<b>treść przepisu/przepisów projektu ustawy</b>	<b>uzasadnienie</b>	
1	Art. 39 ust. 4	4. Zakaz określony w ust. 1 nie uniemożliwia ujawniania informacji pomiędzy podmiotami zobowiązanymi, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 3 lit. a) i b), ani podmiotami z państw trzecich, w których nałożono wymogi równoważne z wymogami określonymi w niniejszej dyrektywie, które to podmioty wykonują swoje czynności zawodowe jako pracownicy lub w innym charakterze w ramach tej samej osoby prawnej lub większej struktury, do której należy dana osoba prawna i która ma wspólnego właściciela, wspólny zarząd lub wspólną kontrolę zgodności z przepisami.	T	Art. 1 pkt 1 lit. b (art. 54 ust. 2 pkt 2 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu)	b) w pkt 2 po wyrazach „pkt 13–15” dodaje się wyrazy „i 17”;		
2	Art. 39 ust. 5	5. W odniesieniu do podmiotów zobowiązanych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 1 i 2 oraz w art. 2 ust. 1 pkt 3 lit. a) i b), w przypadkach dotyczących tego samego klienta oraz tej samej transakcji obejmującej co najmniej dwa podmioty zobowiązane, zakaz	T	Art. 1 pkt 1 lit. d (art. 54 ust. 2 pkt 4 ustawy o przeciwdziałaniu	d) w pkt 4 wyrazy „w art. 2 ust. 1 pkt 1–5, 7–11, 13–15, 24 i 25” zastępuje się wyrazami „w art. 2 ust. 1 pkt 1–5, 7–11, 13–15, 17, 24 i 25”		

		ustanowiony w ust. 1 niniejszego artykułu nie uniemożliwia ujawniania informacji pomiędzy stosownymi podmiotami zobowiązanymi, pod warunkiem że są one z państwa członkowskiego, lub podmiotami w państwie trzecim, w którym nałożono wymogi równoważne z wymogami określonymi w niniejszej dyrektywie, oraz że należą one do tej samej kategorii zawodowej i podlegają obowiązkom dotyczącym tajemnicy zawodowej i ochrony danych osobowych.		aniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu)	
3	Art. 39 ust. 6	6. Przypadki, w których podmioty zobowiązane, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 3 lit. a) i b), starają się odwieść klienta od udziału w nielegalnej działalności, nie stanowią ujawnienia w rozumieniu ust. 1 niniejszego artykułu.	T	Art. 1 pkt 1 lit. c (art. 54 ust. 2 pkt 3 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu)	c) w pkt 3 po wyrazach „pkt 13–15” dodaje się wyrazy „i 17”;
4	Art. 45 ust. 8	8. Państwa członkowskie zapewniają, by wymiana informacji w obrębie grupy była dozwolona. Informacje na temat podejrzeń, że określone środki finansowe są dochodami pochodzącymi z działalności przestępczej lub są powiązane z finansowaniem terroryzmu, zgłaszanych jednostce analityki finansowej, są przedmiotem wymiany w obrębie grupy, chyba że dana jednostka analityki finansowej zaleci inaczej.	T	Art. 1 pkt 1 lit. a (art. 54 ust. 2 pkt 1 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu)	1) instytucjami obowiązanyymi oraz ich oddziałami i jednostkami zależnymi wchodzącymi w skład grupy i stosującymi zasady postępowania określone w procedurze grupowej, w tym oddziałami i jednostkami zależnymi mającymi siedzibę w państwie trzecim;
5	Art. 47 ust. 2	2. Państwa członkowskie zobowiązują właściwe organy do zapewnienia, by osoby, które zajmują stanowiska kierownicze w podmiotach określonych w	T	Art. 1 pkt 2 lit. b i c (art.	W art. 129 po ust. 1 dodaje się ust. 1a i 1b w brzmieniu: „1a. Osoby fizyczne:

		ust. 1 lub są beneficjentami rzeczywistymi tych podmiotów, były osobami spełniającymi wymogi dotyczące kompetencji i reputacji.		129 ust. 1a i 1b oraz ust. 2 pkt 2 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu)	<p>1) będące beneficjentami rzeczywistymi lub współnikami, w tym akcjonariuszami, instytucji obowiązanych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 16,</p> <p>2) prowadzące działalność w zakresie, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 16,</p> <p>3) zajmujące stanowiska kierownicze w instytucjach obowiązanych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 16</p> <p>– są obowiązane posiadać wiedzę lub doświadczenie w zakresie działalności, o której mowa w art. 2 ust. 1 pkt 16.</p> <p>1b. Warunek, o którym mowa w ust. 1a, uznaje się za spełniony w szczególności w przypadku:</p> <p>1) ukończenia szkolenia lub kursu obejmujących prawne lub praktyczne zagadnienia związane ze świadczeniem usług, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 16, lub</p> <p>2) wykonywania, przez okres co najmniej roku, czynności związanych ze świadczeniem usług, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 16</p> <p>– potwierdzonych odpowiednimi dokumentami.”,</p> <p>Ust. 2 pkt 2 otrzymuje brzmienie:  „2. Na żądanie organu, o którym mowa w art. 130, osoby, o których mowa w:</p> <p>2) ust. 1a, są obowiązane przedstawić dokument potwierdzający spełnianie warunku, o którym mowa w tym przepisie.”;</p>	
6	Art. 47 ust. 3	3. W odniesieniu do podmiotów zobowiązanych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 3 lit. a), b) i d), państwa członkowskie zapewniają podejmowanie przez właściwe organy niezbędnych środków w celu	T	Art. 1 pkt 2 lit. a i c oraz pkt 4 (art. 129 ust. 1 i	W art. 129 ust. 1 otrzymuje brzmienie: „1. Osoby fizyczne: 1) będące beneficjentami rzeczywistymi lub współnikami, w tym akcjonariuszami,	

		zapobiegania sytuacjom, w których osoby karane za przestępstwa istotne w tym kontekście lub ich wspólnicy zajmują stanowiska kierownicze w tych podmiotach zobowiązanych lub są ich beneficjentami rzeczywistymi.		ust. 2 pkt 1 oraz art.153 ust. 2 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu)	instytucji obowiązanych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 16 lub 18, 2) prowadzące działalność w zakresie, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 16 lub 18, 3) zajmujące stanowiska kierownicze w instytucjach obowiązanych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 16 lub 18 – są obowiązane spełniać wymóg niekaralności za umyślne przestępstwo lub umyślne przestępstwo skarbowe.”  Ust. 2 pkt 1 otrzymuje brzmienie: „2. Na żądanie organu, o którym mowa w art. 130, osoby, o których mowa w: 1) ust. 1, są obowiązane przedstawić zaświadczenie, że nie były skazane prawomocnym wyrokiem za umyślne przestępstwo lub umyślne przestępstwo skarbowe;”  W art. 153 ust. 2 otrzymuje brzmienie: „2. Osoba fizyczna, o której mowa w art. 129: 1) ust. 1, która nie dopełnia obowiązku przedstawienia zaświadczenia, że nie była skazana prawomocnym wyrokiem za umyślne przestępstwo lub umyślne przestępstwo skarbowe, 2) ust. 1a, która nie dopełnia obowiązku przedstawienia dokumentu potwierdzającego spełnianie warunku, o którym mowa w tym przepisie – podlega karze pieniężnej do wysokości 10 000 zł.”zł.”;	
7	Art. 58 ust. 3	3. W odniesieniu do obowiązków osób prawnych – w przypadku naruszenia przepisów krajowych	T	Art. 1 pkt 5		

		transponujących przepisy niniejszej dyrektywy – państwa członkowskie zapewniają możliwość stosowania kar i środków wobec członków organu zarządzającego i innych osób fizycznych odpowiedzialnych za naruszenie w świetle prawa krajowego.		(art. 154 ust. 1 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu)	5) w art. 154 w ust. 1 wyrazy „o której mowa w art. 7” zastępuje się wyrazami „o której mowa w art. 6–8”.	
--	--	--	--	---	---	--

**ODWRÓCONA TABELA ZGODNOŚCI**

**projekt ustawy o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu**

<b>l.p.</b>	<b>jednostka redakcyjna</b>	<b>treść przepisu</b>	<b>uzasadnienie wprowadzenia przepisu</b>
1	Art. 1 pkt 3	w art. 151 w ust. 1 w pkt 1 wyrazy „o której mowa w art. 130 ust. 1” zastępuje się wyrazami „o której mowa w art. 130 ust. 1 i ust. 2 pkt 1 lit. c–e oraz pkt 2 i 3”;	Konieczność wprowadzenia zmiany wynika z potrzeby likwidacji luki, polegającej na nieuwzględnieniu w dotychczas obowiązującej ustawie organu uprawnionego do nałożenia kary administracyjnej na instytucje obowiązane skontrolowane na podstawie art. 130 ust. 2 pkt 1 lit. c-e oraz pkt 2 i 3 ustawy.
2	Art. 2	Art. 2. Osoby fizyczne, które w dniu wejścia w życie niniejszej ustawy: 1) są beneficjentami rzeczywistymi lub współnikami, w tym akcjonariuszami, instytucji obowiązanych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 16 ustawy zmienianej w art. 1, 2) prowadzą działalność w zakresie, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 16 ustawy zmienianej w art. 1, 3) zajmują stanowiska kierownicze w instytucjach obowiązanych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 16 ustawy zmienianej w art. 1 – są obowiązane spełnić warunek, o którym mowa w art. 129 ust. 1a ustawy zmienianej w art. 1, nie później niż w terminie 3 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy.	Wprowadzono rozwiązania dostosowujące, których konieczność wynika z wprowadzenia zmian w art. 129 ust. 1 i 1a projektu ustawy.
3	Art. 3	Art. 3. Ustawa wchodzi w życie po upływie 30 dni od dnia ogłoszenia.	Termin wejścia w życie regulacji uwzględnia konieczność dostosowania instytucji obowiązanych do nowych wymagań.



Warszawa, 8 sierpnia 2019 r.

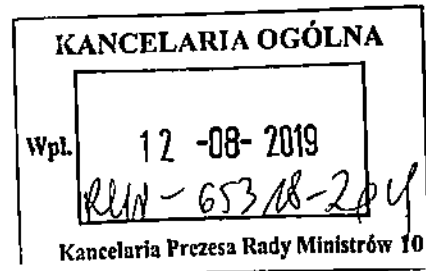
KPRM



Minister  
Spraw Zagranicznych

DPU.E.920.930.2019 / 20 / MSz

dot.: RM-10-139-19 z 5.08.2019 r.



Pan  
Tomasz Szczepielniak  
Sekretarz Rady Ministrów

### Opinia

**o zgodności z prawem Unii Europejskiej projektu ustawy o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, wyrażona przez ministra właściwego do spraw członkostwa Rzeczypospolitej Polskiej w Unii Europejskiej**

*Szanowny Panie Ministrze,*

w związku z przedłożonym projektem ustawy pozwalam sobie wyrazić poniższą opinię.

**Projekt ustawy jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.**

*Z poważaniem*

Do wiadomości:

Pan Marian Banaś  
Minister Finansów

z up. Ministra Spraw Zagranicznych  
Piotr Witwryk  
Podsekretarz Stanu