

Zmiany w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

Roczne wydłużenie prac nad projektem ustawy wdrażającej IV Dyrektywę AML¹ nie przyniosło pożądanego skutku – pełnego dostosowania polskiego systemu AML do przepisów europejskich. Uchwalona nowelizacja² nie ma charakteru przełomowego. W odniesieniu do banków, instytucji płatniczych i podmiotów prowadzących działalność w zakresie usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych nie determinuje konieczności podjęcia większych zmian regulacyjnych i proceduralnych. Niemniej dla niektórych osób zaangażowanych w wykonywanie zadań AML w tych instytucjach ma istotne znaczenie. Chodzi o zwiększenie ich odpowiedzialności, w tym wprowadzenie odpowiedzialności finansowej za nieprawidłowe ich wykonywanie.

KAMIL MAJEWSKI

Ustawa z 1.03.2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu³ zastąpiła w polskim porządku prawnym ustawę z 16.11.2000 r. o tym samym tytule⁴. Uzasadnieniem dla takiego rozwiązania był zakres zmian wprowadzanych w funkcjonującym w Polsce systemie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Zmiany te uchwalono w celu wdrożenia IV Dyrektywy AML. Co ciekawe, zgodnie z art. 167 ust. 1 IV Dyrektywy AML wdrożenie to miało nastąpić do 26.06.2017 r. i to zarówno w zakresie regulacyjnym, jak i wykonawczym. Ustawa AML została wydana 1.03.2018 r., ogłoszona 12.04. tego samego

¹ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z 20.05.2015 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 (Dz.U. UE L nr 141, s. 73), dalej: „IV Dyrektywa AML”.

² Ustawa z 16.10.2019 r. o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. poz. 2088), dalej: „ustawa nowelizująca AML”.

³ Dz.U. z 2019 r., poz. 1115; dalej: „u.p.p.p.” lub „ustawa AML”.

⁴ Ustawa z 16.11.2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz.U. z 2017 r., poz. 1049, ze zm.).