

Legal Alert

Pranie brudnych pieniędzy – projekt implementacji
tzw. trzeciej Dyrektywy

Wrzesień 2008

Pod koniec sierpnia 2008 r. Ministerstwo Finansów opublikowało projekt zmiany ustawy o tzw. praniu brudnych pieniędzy. Projekt jest obecnie rozpatrywany przez Komitet Europejski Rady Ministrów, następnie zostanie skierowany do Komitetu Stałego Rady Ministrów, a po uzyskaniu jego akceptacji, do Sejmu RP.

Celem nowelizacji jest m.in. implementacja 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, zwanej „trzecią Dyrektywą” („Dyrektywa”).

Termin implementacji Dyrektywy minął w grudniu 2007 r., zatem prace nad nowelizacją polskiej ustawy powinny zostać ukończone jak najszybciej.

Najważniejsze zmiany:

- **Rozszerzenie katalogu podmiotów obowiązanych** - przepisami ustawy objęto wszystkie instytucje finansowe (zarówno mające siedzibę na terytorium RP jak i oddziałów zagranicznych instytucji finansowych) i kredytowe, a także podmioty uprawnione do usługowego prowadzenia ksiąg oraz instytucje prowadzące działalność w zakresie przekazów pieniężnych,
- **Wprowadzenie obowiązku identyfikacji tzw. podmiotów odnoszących rzeczywiste korzyści** tj. osób fizycznych posiadających powyżej 25% udziałów lub akcji osoby prawnej dokonującej transakcji,
- **Wprowadzenie obowiązku identyfikacji tzw. osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne**, przy czym należy zwrócić uwagę, iż chodzi tu o zagraniczne osoby fizyczne,
- **Wprowadzenie definicji „banku fikcyjnego”** w celu wprowadzenia zakazu dokonywania transakcji z takim podmiotem,
- **Określenie katalogu tzw. środków bezpieczeństwa finansowego** (tzw. „*due diligence measures*”), które mają być stosowane wobec klientów. Należą do nich m. in. istniejący już obowiązek identyfikacji oraz nowy obowiązek weryfikacji tożsamości klienta. Należy zwrócić uwagę, iż wyszczególniono okoliczności, od których zależy stosowanie złagodzonych bądź wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego.

Czas na dostosowanie procedur

Od momentu wejścia w życie nowelizacji, podmioty obowiązane będą miały 6 miesięcy na dostosowanie swoich procedur wewnętrznych do nowych wymagań. Z wyjątkiem nielicznych postanowień, ustawa ma wejść w życie 14 dni od dnia jej ogłoszenia.

Kontakt:

Magdalena Chrzan

magdalena.chrzan@wierzbowski.pl
+48 22 50 50 745

