

Legal Alert

Propozycja IV Dyrektywy AML już znana

Kwiecień 2013

Na początku lutego br. Komisja Europejska ogłosiła **projekt** nowej IV Dyrektywy w sprawie przeciwdziałania korzystaniu z systemu finansowego w celu prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu. Proponowane zmiany mają z jednej strony dostosować przepisy do zmienionych rekomendacji FATF, z drugiej zaś usprawnić już istniejące rozwiązania. Pomimo dość surowego tonu Komisji, która w notce prasowej informuje o konieczności wprowadzenia *"bardziej rygorystycznych przepisów w odpowiedzi na nowe zagrożenia"*, rozwiązania zawarte w nowej Dyrektywie to raczej ewolucja niż rewolucja w dotychczasowym systemie walki z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu.

Zmiany o charakterze ewolucyjnym dotyczą:

- objęcia dyrektywą osób handlujących towarami i przyjmujących za nie płatności w gotówce w kwocie **od 7500 EUR** (obowiązujący aktualnie próg to 15000 EUR)
- wzmocnienia podejścia opartego na ryzyku m.in. poprzez **wprowadzenie obligatoryjnych ocen ryzyka na trzech poziomach:** europejskim, krajowym oraz instytucjonalnym
- **zaostrzenia przepisów dotyczących stosowania uproszczonych środków należytej staranności** – brak automatycznego wyłączenia w stosunku do podmiotów lub produktów niskiego ryzyka, a także obowiązkowa analiza ryzyka przed zastosowaniem uproszczonych środków należytej staranności
- **doprecyzowania definicji rzeczywistego beneficjenta** poprzez uściślenie, iż próg 25 proc. odnosi się do każdego z poziomów własności bezpośredniej i pośredniej, oraz wprowadzenie możliwości wskazania osób sprawujących kontrolę np. zarządu
- nałożenia na osoby prawne **obowiązku posiadania informacji o swoich beneficjentach rzeczywistych**
- **rozszerzenia definicji osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne** (tzw. PEP'ów) na PEP'ów krajowych
- wprowadzenia obowiązku poszukiwania PEP'ów wśród beneficjentów rzeczywistych oraz beneficjentów polis na życie

- rozszerzenia oraz zacieśnienie współpracy pomiędzy jednostkami analityki finansowej (czyli regulatorami odpowiedzialnymi za przeciwdziałanie praniu pieniędzy w poszczególnych państwach członkowskich, takich jak polski GIIF)
- wprowadzenia obowiązku **ogólnogrupowych strategii i procedur w zakresie wymiany informacji dla celów przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu** oraz objęcia nimi oddziałów oraz jednostek zależnych w państwach członkowskich oraz państwach trzecich w przypadku grup kapitałowych
- zapewnienie możliwości wymiany informacji w ramach grupy.

Za rewolucję należy natomiast uznać propozycję w zakresie **minimalnych sankcji administracyjnych za naruszenia obowiązków z zakresu AML** (anti-money laundering). Ustawodawca europejski przewidział bowiem kary sięgające odpowiednio:

- dla osób prawnych **10% całkowitego rocznego obrotu**
- a dla osób fizycznych **do 5 000 000 EUR** oraz **obowiązek podawania informacji o naruszeniach i osobach ukaranych do publicznej wiadomości.**

Groźące sankcje zmotywują niewątpliwie instytucje obowiązane do przeprowadzenia analiz w zakresie dotychczas stosowanych procedur AML w celu upewnienia się czy realizują wszystkie swoje obowiązki i czy robią to prawidłowo. W celu ograniczenia ryzyka prawnego wzrośnie również zapotrzebowanie na zewnętrznych doradców z zakresu AML.

Propozycja IV Dyrektywy jest na wstępnym etapie wspólnotowego procesu legislacyjnego. Nie należy się więc raczej spodziewać jej uchwalenia przed końcem roku, chociaż zbliżające się wybory do parlamentu europejskiego będą niewątpliwie pewnym czynnikiem dyscyplinującym. Proponowany czas implementacji do prawa krajowego wynosi 2 lata od momentu uchwalenia.



Magdalena Chrzan
+48 22 50 50 745
E-mail ►



WIERZBOWSKI EVERSHEDES