

Legal Alert

Pranie pieniędzy – ważna nowelizacja

Listopad 2019

30 listopada 2019 r. wchodzi w życie ważna nowelizacja przepisów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu („Ustawa AML”), przewidująca kary dla kadry kierowniczej podmiotów zobowiązanych. Celem projektowanych zmian jest pełne i prawidłowe dostosowanie polskich przepisów AML do europejskich regulacji dot. prania pieniędzy.

Na mocy znowelizowanego art. 154 Ustawy AML Generalny Inspektor Informacji Finansowej będzie mógł nałożyć **karę do wysokości miliona złotych nie tylko na członka zarządu** odpowiedzialnego za wykonanie obowiązków określonych w Ustawie AML, ale również na:

- **kadre kierowniczą** wyższego szczebla (art. 6 Ustawy AML)
- **pracownika** zajmującego kierownicze stanowisko, odpowiedzialnego za zapewnienie zgodności działalności instytucji obowiązanej, jej pracowników z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (art. 8 Ustawy AML)

Oznacza to, że za nieprzestrzeganie przepisów Ustawy AML mogą zostać ukarani również **dyrektorzy lub menadżerowie instytucji obowiązanych**, m.in. banków, instytucji pożyczkowych, wirtualnych kantorów wymiany walut czy towarzystw ubezpieczeniowych. Przed nowelizacją omawiana sankcja mogła zostać nałożona wyłącznie na członków zarządu wyznaczonych do wdrażania omawianej ustawy.

Jest to wyjątkowa ingerencja w zasady prowadzenia działalności przez osoby prawne. Do tej pory zasadniczo wyłącznie zarząd ponosił odpowiedzialność za działania spółki. Niemniej wprowadzane rozwiązanie nie jest wynikiem nadgorliwości polskiego ustawodawcy, a wynika wprost z art. 58 ust. 3 dyrektywy 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, w którym to państwa unijne zobowiązano do wprowadzenia regulacji umożliwiającej „*stosowanie kar i środków wobec członków organu zarządzającego i innych osób fizycznych odpowiedzialnych za naruszenie w świetle prawa krajowego*”.

Jak możemy pomóc?

- weryfikujemy dokumentację AML
- dokonujemy aktualizacji procedur AML
- prowadzimy dedykowane szkolenia z zakresu AML



Kontakt

Michał Markowski
Counsel
Szef zespołu bankowości i finansów
T: +48 22 50 50 715
michal.markowski
@eversheds-sutherland.pl

Małgorzata Gołębiowska
Associate
T: +48 22 50 50 762
malgorzata.golebiowska
@eversheds-sutherland.pl

Zobacz inne Legal Alerts

Systematycznie piszemy o tym, co ważne i aktualne dla biznesu

Zapisz się na nasz newsletter

Otrzymuj cykliczne informacje o ważnych zmianach w prawie oraz organizowanych przez nas szkoleniach i konferencjach.

Śledź nas w social media

LinkedIn
Twitter
Facebook

eversheds-sutherland.pl