



SEJM  
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ  
VIII kadencja

**Druk nr 2265-A**

**DODATKOWE SPRAWOZDANIE  
KOMISJI FINANSÓW PUBLICZNYCH**

**o rządowym projekcie ustawy  
o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz  
finansowaniu terroryzmu (druk nr 2233)**

Sejm na 59 posiedzeniu w dniu 27 lutego 2018 r. - zgodnie z art. 47 ust. 1 Regulaminu Sejmu - skierował ponownie projekt ustawy zawarty w druku nr 2265 do Komisji Finansów Publicznych w celu rozpatrzenia poprawek zgłoszonych w drugim czytaniu.

Komisja Finansów Publicznych po rozpatrzeniu poprawek na posiedzeniu w dniu 28 lutego 2018 r.

wnosi:

W y s o k i S e j m raczy następujące poprawki:

1) art. 1 nadać brzmienie:

„Art. 1. Ustawa określa zasady i tryb przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.”;

– KP PiS

– **przyjąć**

2) w art. 2 w ust. 2 pkt 10 nadać brzmienie:

„10) kliencie – rozumie się przez to osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, której instytucja obowiązana

świadczy usługi lub dla której wykonuje czynności wchodzące w zakres prowadzonej przez nią działalności zawodowej, w tym z którą instytucja obowiązana nawiązuje stosunki gospodarcze, lub na zlecenie której przeprowadza transakcję okazjonalną; w przypadku umowy ubezpieczenia przez klienta instytucji obowiązanej rozumie się ubezpieczającego;”;

– **KP PiS**

– **przyjąć**

3) w art. 11 skreślić pkt 3;

– **KP PSL-UED**

– **odrzucić**

4) w art. 11 pkt 8 nadać brzmienie:

„8) nie pełniła służby zawodowej ani nie pracowała w organach bezpieczeństwa państwa wymienionych w art. 2 ustawy z dnia 18 października 2006 r. o ujawnianiu informacji o dokumentach organów bezpieczeństwa państwa z lat 1944–1990 oraz treści tych dokumentów (Dz. U. z 2017 r. poz. 2186), ani nie była ich współpracownikiem.”;

– **KP PiS**

– **przyjąć**

5) w art. 16:

a) ust. 1 nadać brzmienie:

„1. Minister właściwy do spraw wewnętrznych, Szef Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Szef Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego oraz Szef Służby Kontrwywiadu Wojskowego, w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw finansów publicznych, na wniosek Generalnego Inspektora mogą delegować pracowników lub funkcjonariuszy jednostek i organów im podległych lub przez nich nadzorowanych do pracy lub służby w komórce organizacyjnej, o której mowa w art. 12 ust. 2.”,

b) ust. 2 nadać brzmienie:

„2. Szczegółowe warunki i tryb delegowania pracowników lub funkcjonariuszy jednostek i organów, o których mowa w ust. 1, regulują odrębne przepisy określające sposób działania tych jednostek i organów.”;

– **KP PiS**

– **przyjąć**

6) w art. 34 ust. 4 nadać brzmienie:

„4. Instytucje obowiązane na potrzeby stosowania środków bezpieczeństwa finansowego mogą przetwarzać informacje zawarte w dokumentach tożsamości klienta i osoby upoważnionej do działania w jego imieniu oraz sporządzać ich kopie.”;

– **KP PiS**

– **przyjąć**

7) w art. 40 ust. 1 nadać brzmienie:

„1. Instytucje obowiązane, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 8, będące stronami umowy ubezpieczenia, stosują wobec osób uprawnionych z tytułu tych umów środki bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w art. 34 ust. 1 pkt 1. Środki te są stosowane niezwłocznie po ustaleniu osób uprawnionych z tytułu umowy ubezpieczenia, nie później niż w momencie wypłaty świadczenia. Przepisy art. 34 ust. 4, art. 36 ust. 1 pkt 1 oraz art. 37 stosuje się odpowiednio.”;

– **KP PiS**

– **przyjąć**

8) w art. 43 w ust. 2 pkt 6 nadać brzmienie:

„6) korzystanie przez klienta z usług lub produktów sprzyjających anonimowości lub utrudniających jego identyfikację, w tym z usługi polegającej na tworzeniu dodatkowych numerów rachunków oznaczanych zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 68 pkt 3 i 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe oraz art. 4a ust. 5 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, powiązanych z posiadanym rachunkiem, w celu ich udostępniania innym podmiotom do identyfikacji płatności lub zleciodawców tych płatności;”;

– **KP PiS**

– **przyjąć**

9) w art. 45 w ust. 2 pkt 1 nadać brzmienie:

„1) instytucją kredytową, finansową oraz podmiotem prowadzącym równoważną działalność, niebędącymi częścią grupy, które nie posiadają siedziby na terytorium państwa, według prawa którego zostały utworzone oraz nie są faktycznie zarządzane i kierowane według prawa tego państwa (bank fikcyjny);”;

– **KP PiS**

– **przyjąć**

10) w art. 46 ust. 1 nadać brzmienie:

„1. W celu ustalenia, czy klient lub beneficjent rzeczywisty jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, instytucje obowiązane wdrażają procedury oparte na analizie ryzyka, w tym mogą przyjmować od klienta oświadczenie w formie pisemnej lub formie dokumentowej, że jest on albo nie jest osobą zajmującą takie stanowisko, składane pod rygorem odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia. Składający oświadczenie jest obowiązany do zawarcia w nim klauzuli następującej treści: „Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.”. Klauzula ta zastępuje pouczenie o odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.”;

– **KP PiS**

– **przyjąć**

11) w art. 46 w ust. 2 pkt 2 nadać brzmienie:

„2) stosują odpowiednie środki w celu ustalenia źródła majątku klienta i źródła pochodzenia wartości majątkowych pozostających w dyspozycji klienta w ramach

stosunków gospodarczych lub transakcji;”;

– **KP PiS**

– **przyjąć**

12) w art. 72 w ust. 1 w pkt 2 wprowadzeniu do wyliczenia nadać brzmienie:

„wykonanym transferze środków pieniężnych o równowartości przekraczającej 15 000 euro, z wyjątkiem.”;

– **KP PiS**

– **przyjąć**

13) w art. 72 ust. 3 nadać brzmienie:

„3. Instytucje obowiązane, przekazują Generalnemu Inspektorowi informacje o przeprowadzonej transakcji kupna lub sprzedaży wartości dewizowych, której równowartość przekracza 15 000 euro, albo o pośredniczeniu w przeprowadzeniu takiej transakcji.”;

– **KP PiS**

– **przyjąć**

14) w art. 89 ust. 1 nadać brzmienie:

„1. Instytucja obowiązana, z wyłączeniem banków krajowych, oddziałów banków zagranicznych, oddziałów instytucji kredytowych oraz spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, niezwłocznie zawiadamia właściwego prokuratora o przypadku powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że wartości majątkowe będące przedmiotem transakcji lub zgromadzone na rachunku pochodzą z przestępstwa innego niż przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub z przestępstwa skarbowego albo mają związek z przestępstwem innym niż przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub z przestępstwem skarbowym.”;

– **KP PiS**

– **przyjąć**

15) po art. 90 dodać art. 90a w brzmieniu:

„Art. 90a. Wykonanie przez instytucję obowiązaną obowiązków, o których mowa w art. 86, art. 87 i art. 89, nie powoduje odpowiedzialności dyscyplinarnej, cywilnej, karnej ani innej określonej odrębnymi przepisami.”;

– **KP PiS**

– **przyjąć**

16) w art. 110 ust. 3 nadać brzmienie:

„3. Generalny Inspektor udostępnia posiadane informacje jednostkom analityki finansowej państw będących stronami Konwencji Rady Europy o praniu, ujawnianiu, zajmowaniu i konfiskacie dochodów pochodzących z przestępstwa oraz o finansowaniu terroryzmu, sporządzonej w Warszawie dnia 16 maja 2005 r., na

zasadach określonych w tej Konwencji.”;

– **KP PiS**

– **przyjąć**

17) w art. 113 w ust. 1 pkt 4 nadać brzmienie:

„4) udostępnienie informacji mogłoby zagrozić bezpieczeństwu państwa lub porządkowi publicznemu;”;

– **KP PiS**

– **przyjąć**

18) w art. 119 ust. 9 nadać brzmienie:

„9. Od decyzji w sprawie wpisu na listę przysługuje prawo wniesienia odwołania do ministra właściwego do spraw finansów publicznych w terminie 14 dni od dnia dokonania zawiadomienia, o którym mowa w ust. 8.”;

– **KP PiS**

– **przyjąć**

19) w art. 152 ust. 2 nadać brzmienie:

„2. Osoba fizyczna, o której mowa w art. 128 ust. 1, która nie dopełnia obowiązku przedstawienia zaświadczenia, że nie była skazana prawomocnym wyrokiem za umyślne przestępstwo lub umyślne przestępstwo skarbowe, podlega karze pieniężnej do wysokości 10 000 zł.”;

– **KP PiS**

– **przyjąć**

20) po art. 163 dodać art. 163a w brzmieniu:

„Art. 163a. W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2017 r. poz. 201 oraz 2491) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 119zo w § 4 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) art. 106 i art. 106a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe oraz art. 15 i art. 16 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz.U. z 2017 r. poz. 2065, 2486 i 2491), w tym dokonywania oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, o której mowa w przepisach o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;”;

2) w art. 119zr w § 1 w pkt 5 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„dane identyfikacyjne pełnomocnika do rachunków podmiotu kwalifikowanego i reprezentanta podmiotu kwalifikowanego, a także jego beneficjenta rzeczywistego w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia ..... o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. poz. ...), jeżeli są dostępne, zawierające.”;

– **KP PiS**

– **przyjąć**

21) po art. 163a dodać art. 163b w brzmieniu:

„Art. 163b. W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2017 r. poz. 1876,2361 i 2491 oraz z 2018 r. poz. 62) w art. 106a ust. 3a otrzymuje brzmienie:

„3a. W przypadku uzasadnionego podejrzenia popełnienia przestępstwa, o którym mowa w art. 165a lub art. 299 Kodeksu karnego, lub wykorzystywania działalności banku w celu ukrycia działań przestępczych lub dla celów mających związek z przestępstwem lub przestępstwem skarbowym prokurator może, w drodze postanowienia, wstrzymać określoną transakcję lub dokonać blokady środków na rachunku bankowym na czas oznaczony, nie dłuższy niż 6 miesięcy, również pomimo braku zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1. W postanowieniu określa się zakres, sposób i termin wstrzymania transakcji lub blokady środków na rachunku.”.”;

– **KP PiS**

– **przyjąć**

22) art. 195 nadać brzmienie:

„Art. 195. Ustawa wchodzi w życie po upływie 6 miesięcy od dnia ogłoszenia, z wyjątkiem rozdziału 6, art. 191 i art. 192, które wchodzi w życie po upływie 18 miesięcy od dnia ogłoszenia.”.

– **KP PSL-UED**

– **odrzuć**

**Uwaga: przyjęcie niektórych poprawek spowoduje konieczność zmiany numeracji przepisów ustawy.**

Warszawa, dnia 28 lutego 2018 r.

Przewodniczący  
Komisji Finansów Publicznych  
i sprawozdawca

(-) Andrzej Szlachta