



ALERT! AML 2018

Przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu



Najważniejsze zmiany wynikające z nowej ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

13 lipca 2018 r. zaczną obowiązywać przepisy nowej **ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu**, która wdraża dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu (tzw. **AML IV**).

W nowej ustawie wprowadzono zmiany, które wymagają przygotowania nowych regulacji wewnętrznych, procedur, a nawet zmian w systemach informatycznych.

Zmiany te dotkną przede wszystkim **banki, zakłady ubezpieczeń i inne instytucje finansowe**, w tym **firmy leasingowe**, ale nie tylko. Ze względu na zmianę progu raportowania transakcji gotówkowych nowe przepisy powinny zainteresować wszystkich przedsiębiorców.

Jest to pierwsza w Polsce ustawa, w której wprost mowa jest o przedsiębiorcach zajmujących się wymianą **walut wirtualnych** i w której zdefiniowano waluty wirtualne.

1

Nowy katalog podmiotów obowiązanych

Ustawa nakłada obowiązki związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy **na przedsiębiorców działających w sektorze walut wirtualnych**, świadczących usługi na rzecz spółek i trustów oraz prowadzących działalność polegającą na udostępnianiu skrytek sejfowych.

Jednocześnie instytucjami obowiązаныmi przestaną być domy aukcyjne, antykwarjaty, przedsiębiorcy prowadzący sprzedaż komisową oraz w zakresie obrotu metalami lub kamieniami szlachetnymi i półszlachetnymi.

2

Obniżenie progu raportowania transakcji gotówkowych

z **15.000 EURO** do **10.000 EURO**

zostanie obniżony próg raportowania o transakcjach gotówkowych, obowiązujący każdego przedsiębiorcę przyjmującego lub dokonującego płatności za towary w gotówce.

**3**

Obowiązek opracowania procedur wewnętrznych w grupach kapitałowych

Instytucje obowiązane, działające w grupie, będą wprowadzały „**procedury grupowe**” określające zasady wymiany i ochrony informacji pomiędzy podmiotami w ramach grupy, w związku z wykonywaniem obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

4

Zmiany w zakresie traktowania osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne

Status osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne (PEP) zgodnie z nowymi przepisami mają nie tylko osoby zamieszkujące poza granicami kraju. Instytucje obowiązane będą zatem musiały ustalać, także w stosunku do obywateli polskich zamieszkujących w Polsce czy nie należą do tej kategorii i traktować ich w szczególny sposób.

5

Obowiązek wprowadzenia procedury anonimowego zgłaszania naruszeń

Ustawa przewiduje obowiązek stworzenia procedury anonimowego zgłaszania rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy przez pracowników lub inne osoby wykonujące czynności na rzecz instytucji obowiązanej (**Whistleblowing**).

6

Podwyższenie kar za naruszenie obowiązków

5 mln EUR lub 10% obrotu

Podwyższeniu ulegną m.in. kary przewidziane za naruszenie obowiązków określonych ustawą **z dotychczasowych 750 tys. PLN do maksymalnie 5 mln EUR lub 10% obrotu** wykazanego w sprawozdaniu finansowym za ostatni rok obrotowy. Wprowadzone zostaną również nowe rodzaje kar administracyjnych, polegające np. na opublikowaniu informacji o naruszeniu przez instytucję obowiązaną konkretnych przepisów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Zapraszamy do kontaktu



Janusz Mazurek
Partner, radca prawny
janusz.mazurek@ssw.solutions
Tel. +48 600 091 103



Marek Wędrychowski
Counsel, radca prawny
marek.wedrychowski@ssw.solutions
Tel. +48 785 589 797

SSW Pragmatic Solutions to połączenie wiedzy, doświadczenia i profesjonalizmu. W naszym ponad 100-osobowym zespole ekspertów stawiamy na pasję i różnorodność, które pozwalają nam kreatywnie patrzeć na wyzwania klientów i proponować innowacyjne rozwiązania z zakresu prawa, podatków, finansów oraz nowych technologii. Jesteśmy zawsze w centrum dyskusji o najnowszych trendach, dlatego naszą odpowiedzią na nie jest unikatowe doradztwo i pragmatyczne rozwiązania, które odpowiadają na rzeczywiste potrzeby biznesowe naszych klientów.

Od wielu lat jesteśmy wyróżniani i rekomendowani przez międzynarodowe rankingi i informatory prawnicze, takie jak Chambers and Partners, The Legal 500 oraz IFLR1000.

WARSZAWA
Rondo ONZ 1, XII p.
00-124 Warszawa
tel. + 48 22 455 87 00

POZNAŃ
Mielżyńskiego 14, Okrąglak VII p.
61-725 Poznań
tel. + 48 61 625 16 00