



”EURO-AML” NOWY PAKIET LEGISLACYJNY AKTUALNE ZMIANY PRAWNE I REGULACYJNE CO ZASTĄPI DYREKTYWĘ V AMLD?

Paweł Szulik
radca prawny ZBP

Warszawa, 13 grudnia 2022 r. – SafeBank Fundamenty Bezpieczeństwa Banków

Zmiany wprowadzone w ramach V AMLD

- Poszerzenie listy instytucji obowiązanych o pośredników w obrocie nieruchomościami, kantory wymiany walut wirtualnych, dostawców kont wirtualnych, handlarzy dziełami sztuki
- Wprowadzenie definicji waluty wirtualnej i dostawcy kont waluty wirtualnej
- Zakaz prowadzenia anonimowych skrytek depozytowych
- Obniżenie progu dla przedpłaconych kart płatniczych, od którego istnieje obowiązek stosowania środków bezpieczeństwa finansowego wobec klienta
- Wprowadzenie czynnika ryzyka związanego z klientem (Załącznik nr III) dot. tzw. Złotych Paszportów
- Wprowadzenie mechanizmów zabezpieczających dokładność i aktualność informacji w centralnych rejestrach beneficjentów
- Zakres dostępu do centralnego rejestru – Wyrok TSUE C-37/20 i C-601/20 (22.11.2022)
- Państwa trzecie wysokiego ryzyka
- Scentralizowane rejestry rachunków bankowych – Ustawa o SINP
- Centralne rejestry właścicieli nieruchomości
- Scentralizowanie rejestrów w różnych krajach
- Obowiązek publikowania sprawozdań – w tym zakresie liczby SAR



VI Filarów polityki AML/CFT

7 maja 2020 r., Komisja Europejska opublikowała Plan działania na rzecz kompleksowej unijnej polityki zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Plan działania opiera się na **VI Filarach**:

1. Skuteczne stosowanie przepisów UE: Komisja będzie nadal ściśle monitorować wdrażanie unijnych przepisów przez państwa członkowskie, aby przepisy krajowe spełniały najwyższe możliwe standardy.

2. Jednolity zbiór przepisów: obowiązujące przepisy unijne są dalekosiężne i skuteczne, państwa członkowskie stosują je jednak w bardzo różny sposób. Rozbieżne interpretacje prowadzą zatem do luk w unijnym systemie, które mogą być wykorzystywane przez przestępców.

3. Nadzór na szczeblu UE: według obecnych zasad za indywidualny nadzór nad stosowaniem przepisów UE w tej dziedzinie odpowiedzialne są poszczególne państwa członkowskie, co może prowadzić do powstawania luk w zakresie nadzoru nad tymi przepisami.

4. Mechanizm koordynacji i wsparcia jednostek analityki finansowej państw członkowskich: jednostki analityki finansowej w państwach członkowskich odgrywają zasadniczą rolę w identyfikowaniu transakcji i działań, które mogą mieć związek z działalnością przestępczą.

5. Egzekwowanie przepisów prawa karnego UE i wymiana informacji: współpraca sądowa i policyjna, prowadzona w oparciu o unijne instrumenty i rozwiązania instytucjonalne, ma kluczowe znaczenie dla zapewnienia właściwej wymiany informacji. W walce z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu może też odegrać pewną rolę sektor prywatny.

6. Pozycja UE na arenie międzynarodowej: UE jest aktywnie zaangażowana w prace Grupy Specjalnej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (FATF) i podejmowane na arenie międzynarodowej działania dotyczące kształtowania międzynarodowych standardów w zakresie walki z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu.



Pakiet „Euro AML”

W związku z opracowanymi „Filarami” – w lipcu 2021 r. Komisja Europejska opublikowała pakiet rozwiązań legislacyjnych w obszarze AML/FT. Pakiet regulacji składa się z czterech aktów prawnych:

- Rozporządzenie ustanawiające nowy unijny organ ds. AML/CFT,
- Rozporządzenie w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, które ma zawierać bezpośrednio obowiązujące w państwach członkowskich przepisy, w tym w zakresie stosowania środków bezpieczeństwa finansowego oraz beneficjentów rzeczywistych,
- Szósta dyrektywa w sprawie AML/CFT, która ma zastąpić dotychczasową Dyrektywę 2015/849 (Dyrektywa AML IV) zmienioną Dyrektywą 2018/843 (Dyrektywa AML V). Nowa dyrektywa będzie zawierać przepisy wymagające implementacji do prawa krajowego państw członkowskich. Przepisy te mają dotyczyć m. in. krajowych organów nadzoru i jednostek analityki finansowej państw członkowskich (takich jak w Polsce Generalny Inspektor Informacji Finansowej),
- Zmiana rozporządzenia z 2015 r. w sprawie transferów środków pieniężnych w celu śledzenia transferów kryptowalut (Rozporządzenie 2015/847/UE.)



Nowy organ nadzoru na poziomie UE



Rola nowego organu UE

Do jego zadań należeć będą:

1. monitorowanie rozwoju sytuacji na rynku wewnętrznym i w państwach trzecich oraz ocena zagrożeń, podatności na zagrożenia oraz ocena ryzyka w odniesieniu do prania pieniędzy i finansowania terroryzmu;
2. gromadzenie informacji na temat niedociągnięć stwierdzonych w stosowaniu przepisów AML;
3. monitorowanie i wspieranie realizacji zamrożenia aktywów w ramach unijnych środków ograniczających na całym rynku wewnętrznym;
4. wspieranie, ułatwianie i wzmacnianie współpracy i wymiany informacji między podmiotami zobowiązanymi a organami publicznymi w celu wypracowania wspólnego rozumienia ryzyka i zagrożeń związanych z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, przed którymi stoi rynek wewnętrzny;
5. pośredni i bezpośredni nadzór nad wybranymi unijnymi instytucjami zobowiązanymi z sektora finansowego.

Pod **bezpośredni nadzór** podlegać będą podmioty z sektora finansowego wybierane w ramach okresowego, prowadzonego **co 3 lata**, wyboru, w oparciu o następujące kryteria:

1. instytucje kredytowe prowadzące działalność w co najmniej siedmiu państwach członkowskich oraz charakteryzujące się wysokim profilem ryzyka w co najmniej czterech państwach członkowskich,
2. inne instytucje finansowe, które prowadzą działalność w co najmniej dziesięciu państwach członkowskich oraz charakteryzują się wysokim profilem ryzyka nieodłącznego w co najmniej jednym państwie członkowskim



Nowy organ nadzoru na poziomie UE c.d.



Utworzenie nowego organu planowane jest na 1 stycznia 2023 r.
a pełnię swych uprawnień osiągnie on w 2026 r.

Prawdopodobnie, większość uprawnień nadzorczych pozostanie
przy organach krajowych



- Potrzeba wynikająca z braku harmonizacji;
- Stosowane bezpośrednio – bez konieczności implementacji do porządku krajowego;
- Ustanawia m.n. jednolitą definicję:
 - Polityk i procedur, które powinny wdrożyć IO
 - Oceny ryzyka IO i tryb jej przeprowadzania
 - Wyznaczonego „Compliance Officera”
 - Szeregu obowiązków raportowych
 - Wytycznych dot. CDD oraz KYC
 - Katalogu Instytucji Obowiązanych

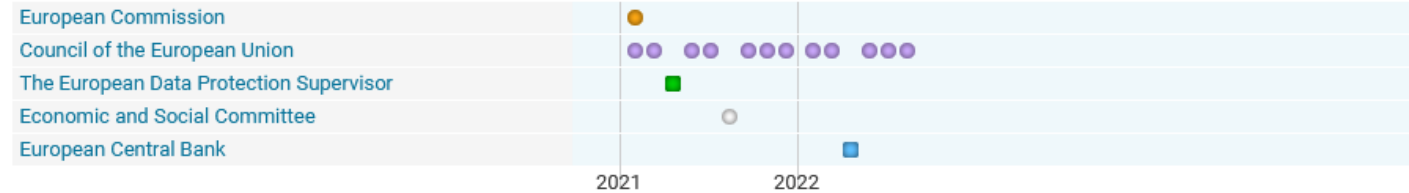
- Do katalogu IO zostaną dodane następujące podmioty:
 - dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów
 - dostawcy usług finansowania społecznościowego
 - kredytodawcy kredytów hipotecznych i konsumenckich oraz pośrednicy kredytów hipotecznych i konsumenckich niebędący instytucjami kredytowymi ani finansowymi
 - podmioty działające w imieniu obywateli państw trzecich w kontekście programów ułatwień pobytowych dla inwestorów

Usunięte z katalogu zostaną podmioty prowadzące handel towarami z wyjątkiem podmiotów prowadzących handel metalami szlachetnymi i kamieniami szlachetnymi.

Rozporządzenie AML/CFT - proces legislacyjny



Planowana data
stosowania
Rozporządzenia to
3 lata od daty jego
wejścia w życie.



Follow the steps of procedure 2021/0239/COD

Reverse Order



Expand all / Collapse all

FIRST READING

European Parliament



+ Council of the European Union



OPINIONS

+ European Central Bank



+ The European Data Protection Supervisor



+ Economic and Social Committee



PROPOSAL

+ European Commission



Rozporządzenie AML/CFT - wdrożenie

Wejście w życie Rozporządzenia AML/CFT oraz rozpoczęcie jego stosowania będzie wymagało szczegółowego przeanalizowania dotychczasowych procesów dotyczących raportowania, środków bezpieczeństwa finansowego, procedur wewnętrznych (w tym podziału kompetencji) pod kątem zgodności z nową regulacją.

Treść projektu:

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/ALL/?uri=CELEX:52021PC0420>



Dziękuję za uwagę

**Zespół Bezpieczeństwa Banków
Związek Banków Polskich**



kontakt: bcc@zbp.pl
alert@fincert.pl