

## USTAWA

z dnia

### **o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu oraz o zmianie niektórych innych ustaw<sup>1)</sup>**

**Art. 1.** W ustawie z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1505, z późn. zm.<sup>2)</sup>) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) tytuł ustawy otrzymuje brzmienie:  
„o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu”;
- 2) art. 1 otrzymuje brzmienie:  
„Art. 1. Ustawa określa zasady oraz tryb przeciwdziałania praniu pieniędzy, przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu, stosowania sankcji finansowych oraz obowiązki podmiotów uczestniczących w obrocie finansowym w zakresie gromadzenia i przekazywania informacji.”;
- 3) w art. 2:
  - a) pkt 1 otrzymuje brzmienie:  
„1) instytucji obowiązanej - rozumie się przez to:
    - a) oddziały instytucji kredytowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.<sup>3)</sup>),

<sup>1)</sup> Niniejszą ustawą wdraża się dyrektywę 2005/60/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 26 października 2005r. w sprawie przeciwdziałania korzystaniu z systemu finansowego w celu prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu (Dz. U. U.E. L 309/15 z 25.11.2005 r.).

Niniejszą ustawą zmienia się ustawę z dnia 26 maja 1982 r. Prawo o adwokaturze, ustawę z dnia 6 lipca 1982 r. o radcach prawnych, ustawę z dnia 14 lipca 1983 r. o narodowym zasobie archiwalnym i archiwach, ustawę z dnia 14 lutego 1991 r. Prawo o notariacie, ustawę z dnia 28 września 1991 r. o kontroli skarbowej, ustawę z dnia 13 października 1994 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, ustawę z dnia 13 października 1995 r. o zasadach ewidencji i identyfikacji podatników i płatników, ustawę z dnia 5 lipca 1996 r. o doradztwie podatkowym, ustawę z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny, ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa, ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, ustawę z dnia 28 października 2002 r. o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary, ustawę z dnia 14 lutego 2003 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych, ustawę z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej oraz ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

<sup>2)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 62, poz. 577, Nr 96, poz. 959 i Nr 116, poz. 1203, z 2005 r. Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 104, poz. 711 i Nr 157, poz. 1119 oraz z 2008 r. Nr 171, poz. 1056.

<sup>3)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2002 r. Nr 126, poz. 1070, Nr 141, poz. 1178, Nr 144, poz. 1208, Nr 153, poz. 1271, Nr 169, poz. 1385 i 1387 i Nr 241, poz. 2074, z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, Nr 228, poz. 2260 i Nr 229, poz. 2276, z 2004 r. Nr 64, poz. 594, Nr 68, poz. 623, Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959, Nr 121, poz. 1264, Nr 146, poz. 1546 i Nr 173, poz. 1808, z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 85, poz. 727, Nr 167, poz. 1398 i Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 157, poz. 1119, Nr 190, poz. 1401 i Nr 245, poz. 1775, z 2007 r. Nr 42, poz. 272 i Nr 112, poz. 769 oraz z 2008 r. Nr 171, poz. 1056.

- b) instytucje finansowe mające siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, oddziały instytucji finansowych niemających siedziby na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r.- Prawo bankowe,
- c) banki krajowe, oddziały banków zagranicznych, w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe,
- d) Narodowy Bank Polski - w zakresie, w jakim prowadzi rachunki bankowe dla osób prawnych, sprzedaż monet, banknotów i numizmatów przeznaczonych na cele kolekcjonerskie oraz na inne cele, skup złota i wymianę zniszczonych środków płatniczych na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. z 2005 r. Nr 1, poz. 2, z późn. zm.<sup>4)</sup>),
- e) instytucje pieniądza elektronicznego, oddziały zagranicznych instytucji pieniądza elektronicznego oraz agentów rozliczeniowych, prowadzących działalność na podstawie ustawy z dnia 12 września 2002 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych (Dz. U. Nr 169, poz. 1385, z późn. zm.<sup>5)</sup>),
- f) firmy inwestycyjne, banki powiernicze, w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr 183, poz. 1538, z późn. zm.<sup>6)</sup>),
- g) zagraniczne osoby prawne prowadzące na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalność maklerską w zakresie obrotu towarami giełdowymi i towarowe domy maklerskie w rozumieniu ustawy z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych (Dz. U. z 2005 r. Nr 121, poz. 1019, z późn. zm.<sup>7)</sup>), oraz spółki handlowe, o których mowa w art. 50a ustawy z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych,
- h) Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. - w zakresie, w jakim prowadzi rachunki papierów wartościowych,
- i) podmioty prowadzące działalność w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych i gier na automatach oraz gier na automatach o niskich wygranych,
- j) krajowych ubezpieczycieli, główne oddziały ubezpieczycieli z państwa niebędącego członkiem Unii Europejskiej, oddziały ubezpieczycieli z państwa członkowskiego Unii Europejskiej, pośredników ubezpieczeniowych w zakresie ubezpieczeń na życie, chyba że za ich działania odpowiedzialność ponosi ubezpieczyciel,
- k) fundusze inwestycyjne, towarzystwa funduszy inwestycyjnych,
- l) spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe,

Usunięto:

---

<sup>4)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2005 r. Nr 167, poz. 1398, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119 i Nr 218, poz. 1592 oraz z 2007 r. Nr 61, poz. 410.

<sup>5)</sup> Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz.U. z 2004 r. Nr 91, poz. 870 i Nr 96, poz. 959, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119 oraz z 2008 r. Nr 171, poz. 1056.

<sup>6)</sup> Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz.U. z 2006 r. Nr 104, poz. 708 i Nr 157, poz. 1119 oraz z 2008 r. Nr 171, poz. 1056.

<sup>7)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz.U. Nr 183, poz. 1537 i 1538, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119, z 2007 r. Nr 112, poz. 769 oraz z 2008 r. Nr 171, poz. 1056.

- m) publicznego operatora w rozumieniu ustawy z dnia 12 czerwca 2003 r. - Prawo pocztowe (Dz. U. Nr 130, poz. 1188, z późn.zm.<sup>8)</sup>),
  - n) notariuszy w zakresie czynności notarialnych dotyczących obrotu wartościami majątkowymi, adwokatów wykonujących zawód, radców prawnych wykonujących zawód poza stosunkiem pracy w urzędach obsługujących organy administracji rządowej i jednostkach samorządu terytorialnego, prawników zagranicznych świadczących pomoc prawną poza stosunkiem pracy, biegłych rewidentów wykonujących zawód, doradców podatkowych wykonujących zawód,
  - o) podmioty prowadzące działalność w zakresie usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych,
  - p) podmioty prowadzące działalność kantorową,
  - q) przedsiębiorców prowadzących: domy aukcyjne, antykwariaty, działalność factoringową, działalność w zakresie: obrotu metalami lub kamieniami szlachetnymi i półszlachetnymi, sprzedaży komisowej lub pośrednictwa w obrocie nieruchomościami,
  - r) fundacje,
  - s) stowarzyszenia posiadające osobowość prawną utworzone na podstawie ustawy z dnia 7 kwietnia 1989 r. Prawo o stowarzyszeniach (Dz. U z 2001 r. Nr 79, poz. 855, z 2003r. Nr 96, poz. 874, z 2004r. Nr 102, poz. 1055 oraz z 2007 r. Nr 112, poz. 766),
  - t) przedsiębiorców, w rozumieniu ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. z 2007 r. Nr 155, poz. 1095, z późn.zm.<sup>9)</sup>), , przyjmujących płatności za towary w gotówce o wartości równej lub przekraczającej równowartość 15 000 euro, również gdy należność za określony towar jest dokonywana w drodze więcej niż jednej operacji;”,
- b) po pkt 1 dodaje się pkt 1a-1f w brzmieniu:
- „1a) beneficjencie rzeczywistym – rozumie się przez to osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które są właścicielami lub sprawują kontrolę nad klientem lub osobą fizyczną, w imieniu których przeprowadzana jest transakcja lub prowadzona jest działalność; przez beneficjenta rzeczywistego rozumie się, w szczególności:
    - a) w przypadku osób prawnych - osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które są udziałowcami lub akcjonariuszami udziałów, akcje lub posiadają prawa głosu na zgromadzeniu wspólników w wysokości powyżej 25 % w tej osobie prawnej, w tym za pomocą pakietów akcji na okaziciela, z wyjątkiem spółek, których papiery wartościowe są w obrocie zorganizowanym, podlegających lub stosujących przepisy prawa Unii Europejskiej w zakresie ujawniania informacji, a także podmiotów świadczących usługi finansowe na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej albo państwa równoważnego,

<sup>8)</sup> Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz.U. z 2004 r. Nr 69, poz. 627, Nr 96, poz. 959, Nr 173, poz. 1808, Nr 171, poz. 1800 z 2005 r. Nr 267, poz. 2258, z 2006 r. Nr 104, poz. 708 i Nr 191, poz. 1413 oraz z 2007 r. Nr 176, poz. 1238),

<sup>9)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz.U. z 2007 r. Nr 127, poz. 880 i Nr 180, poz. 1280 oraz z 2008 r. Nr 70, poz. 416, Nr 116, poz. 732, Nr 141, poz. 888 i Nr 171, poz.1056.

- b) w przypadku podmiotów, którym powierzono administrowanie wartościami majątkowymi, z wyjątkiem podmiotów wykonujących czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 4 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, oraz rozdzielanie ich - osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które sprawują kontrolę nad co najmniej 25 % majątku;
- 1b) podmiocie świadczącym usługi finansowe – rozumie się przez to instytucję obowiązaną lub inną instytucję, która posiada siedzibę poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, która prowadzi we własnym imieniu i na własny rachunek, na podstawie zezwolenia państwowego organu nadzoru nad takim podmiotem, jednej lub więcej działalności polegającą na:
  - a) przyjmowaniu depozytów lub innych środków powierzonych pod jakimkolwiek tytułem zwrotnym,
  - b) udzielaniu kredytów,
  - c) zawieraniu umów leasingu finansowego,
  - d) udzielaniu gwarancji i zobowiązań,
  - e) obrocie na własny rachunek lub na rachunek klienta instrumentami rynku pieniężnego, dewizami, opcjami i terminowymi umowami na instrumenty finansowe typu „futures”,
  - f) uczestniczeniu w emisji instrumentów finansowych i świadczeniu usług związanych z taką emisją,
  - g) doradztwie dla przedsiębiorców w zakresie struktury kapitałowej, strategii przemysłowej oraz doradztwie dotyczącym łączenia się oraz nabywania przedsiębiorstw,
  - h) pośrednictwie na rynku pieniężnym,
  - i) zarządzaniu portfelem lub doradztwie inwestycyjnym,
  - j) przechowywaniu lub administrowaniu instrumentami finansowymi,
  - k) udostępnianiu skrytek sejfowych;
- 1c) instytucji fikcyjnej – rozumie się przez to podmiot świadczący usługi finansowe lub instytucję prowadzącą równoważną działalność, utworzoną na terytorium państwa, w którym nie posiada siedziby, w taki sposób, aby miało miejsce rzeczywiste zarządzanie nią i kierowanie, który to podmiot lub instytucja nie jest stowarzyszona z grupą finansową działającą w sposób prawnie uregulowany;
- 1d) stosunkach gospodarczych – rozumie się przez to relacje zawodowe lub handlowe związane z działalnością gospodarczą, w rozumieniu ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej, instytucji obowiązanych, które w chwili ich nawiązania rokują długotrwałą współpracę;
- 1e) przeprowadzaniu transakcji – rozumie się przez to wykonanie zlecenia lub dyspozycji klienta przez instytucję obowiązaną;
- 1f) osobach zajmujących eksponowane stanowiska polityczne – rozumie się przez to zagraniczne osoby fizyczne, które sprawują lub sprawowały funkcje publiczne:
  - a) szefowie państw, szefowie rządów, ministrowie, wiceministrowie lub zastępcy ministrów, członkowie parlamentu, sędziowie sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych, których orzeczenia nie

- podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych, członkowie trybunałów obrachunkowych, członkowie zarządów banków centralnych, ambasadorowie, chargés d'affairs oraz wyżsi oficerowie sił zbrojnych, członkowie organów zarządzających lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych - również w okresie roku od dnia zaprzestania spełniania przesłanek określonych w tych przepisach,
- b) małżonkowie osób, o których mowa w lit. a, lub osoby pozostające z nimi we wspólnym pożyciu, rodzice i dzieci osób, o których mowa w lit. a, małżonkowie tych rodziców i dzieci lub osoby pozostające z nimi we wspólnym pożyciu,
  - c) osoby, które pozostają lub pozostawały z osobami, o których mowa w lit. a i b, w ścisłej współpracy zawodowej lub gospodarczej lub są współwłaścicielami podmiotów prawa, a także jedynymi uprawnionymi do majątku podmiotów prawa, jeżeli zostały one założone na rzecz osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne;”,
- c) pkt 2 otrzymuje brzmienie:
- „2) transakcji - rozumie się przez to dokonywane we własnym, jak i cudzym imieniu, na własny, jak i cudzy rachunek:
    - a) wpłaty i wypłaty w formie gotówkowej lub bezgotówkowej, w tym przekazy pieniężne w rozumieniu art. 2 pkt 7 rozporządzenia nr 1781/2006, zlecone zarówno na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, jak i poza nim,
    - b) kupno i sprzedaż wartości dewizowych,
    - c) przeniesienie własności lub posiadania wartości majątkowych, w tym oddanie w komis lub pod zastaw takich wartości oraz przeniesienie wartości majątkowych pomiędzy rachunkami należącymi do tego samego klienta,
    - d) zamianę wierzytelności na akcje lub udziały;”,
- d) pkt 4 i 5 otrzymują brzmienie:
- „4) rachunku - rozumie się przez to rachunek bankowy, rachunek prowadzony w instytucji finansowej, rachunek prowadzony w instytucji kredytowej, rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, rachunek papierów wartościowych i rachunek pieniężny służący do jego obsługi, rejestr uczestników funduszu, ewidencję uczestników funduszu inwestycyjnego, o którym mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546, z późn. zm.<sup>10)</sup>);
  - 5) wstrzymaniu transakcji - rozumie się przez to czasowe ograniczenie dysponowania i korzystania z wartości majątkowych, polegające na uniemożliwieniu przeprowadzenia określonej transakcji przez instytucję obowiązującą;”,
- e) po pkt 6 dodaje się pkt 6a w brzmieniu:

---

<sup>10)</sup>Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 183, poz. 1537 i 1538 i Nr 184, poz. 1539, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119 oraz z 2007 r. Nr 112, poz. 769.

- „6a) zamrażaniu – rozumie się przez to zapobieganie przenoszeniu, zamianom, wykorzystaniu wartości majątkowych lub przeprowadzaniu transakcji w jakikolwiek sposób, który może spowodować zmianę ich wielkości, wartości, miejsca, własności, posiadania, charakteru, przeznaczenia lub jakąkolwiek inną zmianę, która może umożliwić korzystanie z wartości majątkowych;”
- f) uchyla się pkt 7,
- g) pkt 9 otrzymuje brzmienie:
- „9) praniu pieniędzy - rozumie się przez to zamierzone postępowanie polegające na:
- a) zamianie lub przekazaniu wartości majątkowych pochodzących z działalności o charakterze przestępczym lub z udziału w takiej działalności, w celu ukrycia lub zatajenia bezprawnego pochodzenia tych wartości majątkowych albo udzieleniu pomocy osobie, która bierze udział w takiej działalności w celu uniknięcia przez nią prawnych konsekwencji tych działań,
  - b) ukryciu lub zatajeniu prawdziwego charakteru, źródła, miejsca przechowywania, rozporządzania nim, faktu przemieszczania lub praw związanych z wartościami majątkowymi pochodzącymi z działalności o charakterze przestępczym lub udziału w takiej działalności,
  - c) nabyciu, objęciu w posiadanie albo używaniu wartości majątkowych, pochodzących z działalności o charakterze przestępczym lub udziału w takiej działalności,
  - d) współdziałaniu, usiłowaniu popełnienia, pomocnictwie lub podżeganiu w przypadkach zachowań określonych w lit. a-c
- również jeżeli działania, w ramach których uzyskano wartości majątkowe były prowadzone na terytorium innego państwa niż Rzeczpospolita Polska;”
- h) dodaje się pkt 10 -12 w brzmieniu:
- ”10) finansowaniu terroryzmu – rozumie się przez to czyn określony w art. 165a Kodeksu karnego;
- 11) państwie równoważnym – rozumie się przez to państwo niebędące członkiem Unii Europejskiej, w którym stosowane jest prawo dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zgodne z prawem Unii Europejskiej;
- 12) rozporządzeniu nr 1781/2006 - rozumie się przez to rozporządzenie (WE) Nr 1781/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 15 listopada 2006 r. w sprawie informacji o zleceniodawcach, które towarzyszą przekazom pieniężnym (Dz. Urz. UE L 345 z 8.12.2006).”;
- 4) tytuł rozdziału 2 otrzymuje brzmienie:

## „Rozdział 2

Organy właściwe w sprawach przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu”;

- 5) w art. 3 w ust. 1 zdanie wstępne otrzymuje brzmienie:
- „Organami administracji rządowej właściwymi w sprawach przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zwanymi dalej „organami informacji finansowej”, są:”;
- 6) art. 4 otrzymuje brzmienie:

„Art. 4. 1. Do zadań Generalnego Inspektora należy uzyskiwanie, gromadzenie, przetwarzanie i analizowanie informacji w trybie określonym w ustawie oraz podejmowanie działań w celu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, a w szczególności:

- 1) badanie przebiegu transakcji, co do których Generalny Inspektor powziął uzasadnione podejrzenia;
- 2) przeprowadzanie procedury wstrzymania transakcji lub blokady rachunku;
- 3) udostępnianie i żądanie przekazania informacji o transakcjach;
- 4) przekazywanie uprawnionym organom dokumentów uzasadniających podejrzenie popełnienia przestępstwa;
- 5) inicjowanie i podejmowanie innych działań w celu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym szkolenie pracowników instytucji obowiązanych w zakresie zadań nałożonych na te instytucje;
- 6) sprawowanie kontroli przestrzegania przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 7) współpraca z zagranicznymi instytucjami i międzynarodowymi organizacjami zajmującymi się zapobieganiem praniu pieniędzy lub przeciwdziałaniem finansowaniu terroryzmu.

2. Zadania organu, o którym mowa w art. 15 ust. 2 i 3 rozporządzenia nr 1781/2006, wykonuje Generalny Inspektor.”;

7) w art. 4a dotychczasową treść oznacza się jako ust. 1 i dodaje się ust. 2-4 w brzmieniu:

„2. Sprawozdanie zawiera w szczególności liczbę zgłoszonych przez instytucje obowiązane transakcji, opis działań podjętych w odpowiedzi na te zgłoszenia oraz liczbę spraw, w których przeprowadzono postępowanie, liczbę osób, którym przedstawiono zarzut popełnienia przestępstwa, o którym mowa w art. 165a oraz w art. 299 Kodeksu karnego, i osób nieprawomocnie i prawomocnie skazanych za przestępstwo, o którym mowa w art. 165a oraz art. 299 Kodeksu karnego, oraz określenie wartości majątkowych, w stosunku do których dokonano zamrożenia, blokady i wstrzymania transakcji lub orzeczono zajęcie, zabezpieczenie majątkowe lub przepadek.

3. Minister Sprawiedliwości przekazuje Generalnemu Inspektorowi informacje o liczbie postępowań karnych, liczbie osób, w stosunku do których wszczęto postępowanie i osób nieprawomocnie i prawomocnie skazanych za przestępstwo, o którym mowa w art. 165a oraz art. 299 Kodeksu karnego oraz określenie wartości majątkowych, w stosunku do których dokonano zamrożenia, blokady i wstrzymania transakcji lub orzeczono zajęcie, zabezpieczenie majątkowe lub przepadek - w terminie 2 miesięcy od zakończenia roku, za który przekazywane są informacje.

4. Sprawozdanie, po przekazaniu Prezesowi Rady Ministrów, minister właściwy do spraw instytucji finansowych udostępnia na stronie Biuletynu Informacji Publicznej Ministerstwa Finansów.”;

8) w art. 4b ust. 1 otrzymuje brzmienie:

- „1. Generalny Inspektor podlega wyłączeniu od wykonywania zadań, o których mowa w art. 18 i 18a oraz art. 21 ust. 1, jeżeli istnieje okoliczność tego rodzaju, że mogłaby wywołać wątpliwość co do jego bezstronności.”;
- 9) uchyla się art. 6;
- 10) tytuł rozdziału 3 otrzymuje brzmienie:  
„Rozdział 3  
Obowiązki instytucji obowiązanych”;
- 11) w art. 8:
- a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:  
„1. Instytucja obowiązana przeprowadzająca transakcję, której równowartość przekracza 15.000 euro, ma obowiązek zarejestrować taką transakcję, również gdy jest ona przeprowadzana w drodze więcej niż jednej operacji, których okoliczności wskazują, że są one ze sobą powiązane w taki sposób, że zostały podzielone na operacje o mniejszej wartości z zamiarem uniknięcia obowiązku rejestracji.”;
- b) uchyla się ust. 1c i 1d,
- c) po ust. 1d dodaje się ust. 1e w brzmieniu:  
„1e. Obowiązek, o którym mowa w ust. 1, nie dotyczy:
- 1) przelewu z rachunku na rachunek lokaty terminowej, które należą do tego samego klienta w tej samej instytucji obowiązanej;
  - 2) przelewu na rachunek z rachunku lokaty terminowej, które należą do tego samego klienta w tej samej instytucji obowiązanej;
  - 3) przelewów przychodzących, za wyjątkiem przelewów przychodzących z zagranicy;
  - 4) transakcji związanych z gospodarką własną instytucji obowiązanych;
  - 5) transakcji zawieranych na rynku międzybankowym;
  - 6) przypadków określonych w art. 9d ust. 1.”;
- d) ust. 2 i ust. 3 otrzymują brzmienie:  
„2. Przy ustalaniu równowartości w euro, o której mowa w ustawie, stosuje się średni kurs Narodowego Banku Polskiego dla danej waluty, obowiązujący w dniu dokonywania transakcji lub w dniu złożenia dyspozycji lub zlecenia przeprowadzenia transakcji.  
3. Instytucja obowiązana przeprowadzająca transakcję, której okoliczności wskazują, że wartości majątkowe mogą pochodzić z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł lub mogą mieć związek z finansowaniem terroryzmu, ma obowiązek zarejestrować taką transakcję, bez względu na jej wartość i charakter.”;
- e) po ust. 3 dodaje się ust. 3a i 3b w brzmieniu:  
„3a. W przypadku gdy instytucja obowiązana, która nie przyjmuje zlecenia lub dyspozycji do przeprowadzenia transakcji, obowiązek, o którym mowa w ust. 3, stosuje się, gdy instytucja ta wie lub przy zachowaniu należytej staranności



powinna wiedzieć o takich okolicznościach w związku z wykonaniem umowy z klientem.

3b. W przypadku adwokatów, radców prawnych oraz prawników zagranicznych obowiązek, o którym mowa w ust. 3, zachodzi, gdy instytucje te wiedzą lub przy zachowaniu należytej staranności powinny wiedzieć o takich okolicznościach w związku ze świadczeniem klientowi pomocy w planowaniu lub przeprowadzaniu transakcji dotyczących:

- 1) kupna i sprzedaży nieruchomości lub przedsiębiorstw;
- 2) zarządzania pieniędzmi, papierami wartościowymi oraz innymi wartościami majątkowymi;
- 3) otwierania rachunków oraz zarządzania nimi;
- 4) organizacji wpłat i dopłat na kapitał zakładowy i akcyjny, tworzenia, prowadzenia działalności spółek oraz zarządzania nimi;
- 5) tworzenia, działalności przedsiębiorców w innej formie organizacyjnej, a także zarządzania nimi.”,

f) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Rejestr transakcji, o których mowa w ust. 1 i 3, jest przechowywany przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym transakcje zostały zarejestrowane. W przypadku likwidacji, połączenia, podziału oraz przekształcenia instytucji obowiązanej, do przechowywania rejestrów i dokumentacji stosuje się odpowiednio przepisy art. 76 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694, z późn. zm.<sup>11)</sup>).”,

g) po ust. 4 dodaje się ust. 4a i 4b w brzmieniu:

„4a. Informacje o transakcjach przeprowadzanych przez instytucje obowiązane oraz dokumenty dotyczące transakcji są przechowywane przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym dokonano ostatniego zapisu związanego z transakcją.

4b. Przepisy ust. 4 i 4a stosuje się odpowiednio do informacji zarejestrowanych na podstawie ust. 3a i 3b.”,

h) uchyla się ust. 5;

12) po art. 8 dodaje się art. 8a i 8b w brzmieniu:

„Art. 8a. 1. W celu wykonania obowiązku rejestracji transakcji, o których mowa w art. 8 ust. 3, oraz obowiązku zawiadomienia Generalnego Inspektora o transakcjach określonych w art. 16 ust. 1, a także zamrożenia wartości majątkowych, o którym mowa w art. 20d ust. 1, instytucje obowiązane prowadzą bieżącą analizę przeprowadzanych transakcji. Wyniki analiz powinny być dokumentowane w formie papierowej lub elektronicznej.

2. Wyniki analiz przechowywane są przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zostały przeprowadzone. W przypadku likwidacji,

---

<sup>11)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2003 r. Nr 60, poz. 535, Nr 124, poz. 1152, Nr 139, poz. 1324 i Nr 229, poz. 2276, z 2004 r. Nr 96, poz. 959, Nr 145, poz. 1535, Nr 146, poz. 1546 i Nr 213, poz. 2155, z 2005 r. Nr 10, poz. 66, Nr 184, poz. 1539 i Nr 267, poz. 2252, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119 i Nr 208, poz. 1540 oraz z 2008 r. Nr 63, poz. 393.

połączenia, podziału oraz przekształcenia instytucji obowiązanej, do przechowywania dokumentacji stosuje się odpowiednio przepisy art. 76 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

- Art. 8b. 1. Instytucje obowiązane, z wyłączeniem Narodowego Banku Polskiego oraz operatora publicznego, o którym mowa w art. 2 pkt 1 lit m ustawy, przy świadczeniu usług przekazów pieniężnych, stosują wobec swoich klientów środki bezpieczeństwa finansowego. Zakres stosowania jest określany na podstawie oceny dokonanej w wyniku analizy ryzyka z uwzględnieniem, w szczególności rodzaju klienta, stosunków gospodarczych, produktów lub transakcji.
2. Środki bezpieczeństwa finansowego wobec klienta polegają na:
- 1) identyfikację klienta i weryfikację jego tożsamości na podstawie dokumentów lub informacji publicznie dostępnych;
  - 2) podejmowanie czynności, z zachowaniem staranności, w celu identyfikacji beneficjenta rzeczywistego i stosowanie, uzależnionych od oceny ryzyka, odpowiednich środków weryfikacji jego tożsamości, w celu uzyskania przez instytucję obowiązana danych dotyczących tożsamości beneficjenta rzeczywistego w tym ustalanie struktury własności i zależności klienta;
  - 3) uzyskiwanie informacji dotyczących celu i zamierzonego charakteru stosunków gospodarczych z klientem;
  - 4) bieżące monitorowanie stosunków gospodarczych z klientem, w tym badanie przeprowadzanych transakcji, w celu zapewnienia, że przeprowadzane transakcje są zgodne z wiedzą instytucji obowiązanej o kliencie i profilu jego działalności oraz z ryzykiem, a także w miarę możliwości, badanie źródła pochodzenia wartości majątkowych, jak również zapewnienie, że posiadane dokumenty i informacje są na bieżąco aktualizowane.
3. Środki bezpieczeństwa finansowego są stosowane, w szczególności:
- 1) przy zawieraniu umowy z klientem;
  - 2) przy przeprowadzaniu transakcji, której równowartość przekracza 15.000 euro bez względu na to, czy transakcja jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja czy kilka operacji, których okoliczności wskazują, że są one ze sobą powiązane;
  - 3) gdy istnieje podejrzenie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu bez względu na wartość transakcji, formę organizacyjną oraz rodzaj klienta;
  - 4) gdy zachodzi wątpliwość czy otrzymane wcześniej dane, o których mowa w art. 9, są prawdziwe lub pełne.
4. W przypadku gdy instytucja obowiązana nie może wykonać obowiązków, o których mowa w ust. 2 pkt 1-3, nie przeprowadza transakcji, nie podpisuje umowy z klientem lub rozwiązuje zawarte umowy, a następnie przekazuje Generalnemu Inspektorowi, w uzasadnionych przypadkach z uwzględnieniem ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, informacje o danym kliencie wraz z posiadanymi informacjami o planowanej przez niego transakcji.
5. Instytucje obowiązane, na żądanie organów informacji finansowej i organów, o których mowa w art. 21 ust. 3, wykazują, że zastosowane przez nie środki

bezpieczeństwa finansowego są odpowiednie do ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu ustalonego na podstawie przeprowadzonej analizy.”;

13) art. 9 otrzymuje brzmienie:

„Art. 9. 1. Identyfikacja, o której mowa w art. 8b ust. 2 pkt 1, obejmuje:

- 1) w przypadku osób fizycznych i ich przedstawicieli - ustalenie i zapisanie cech dokumentu stwierdzającego na podstawie odrębnych przepisów tożsamość osoby, a także imienia, nazwiska, obywatelstwa oraz adresu osoby dokonującej transakcji, a ponadto numeru PESEL lub daty urodzenia w przypadku osoby nieposiadającej numeru PESEL lub numeru dokumentu stwierdzającego tożsamość cudzoziemca lub kodu kraju w przypadku przedstawienia paszportu;
  - 2) w przypadku osób prawnych - zapisanie aktualnych danych z wyciągu z rejestru sądowego lub innego dokumentu, wskazującego nazwę (firmę), formę organizacyjną osoby prawnej, siedzibę i jej adres, numer identyfikacji podatkowej oraz rodzaj i numer aktualnego dokumentu, potwierdzającego umocowanie osoby do reprezentowania tej osoby prawnej, a także danych określonych w pkt 1, dotyczących osoby reprezentującej;
  - 3) w przypadku jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej - zapisanie danych z dokumentu, wskazującego formę organizacyjną i adres jej siedziby, numer identyfikacji podatkowej oraz rodzaj i numer dokumentu potwierdzającego umocowanie osób dokonujących transakcji do reprezentowania tej jednostki, a także danych określonych w pkt 1, dotyczących osoby reprezentującej.
2. Identyfikacja, o której mowa w art. 8b ust. 2 pkt 1, dotyczy także stron transakcji niebędących klientami i obejmuje ustalenie i zapisanie ich nazwy (firmy) lub imienia i nazwiska oraz adresu, w zakresie, w jakim dane te instytucja obowiązana może ustalić przy zachowaniu należytej staranności.
3. Identyfikacja beneficjenta rzeczywistego obejmuje ustalenie i zapisanie imienia, nazwiska i adresu oraz dodatkowo innych danych identyfikacyjnych, o których mowa w ust. 1, w zakresie, w jakim instytucja obowiązana może ustalić.”;

14) po art. 9 dodaje się art. 9a-9k w brzmieniu:

„Art. 9a. 1. Weryfikacja, o której mowa w art. 8b ust. 2 pkt 1 i 2, polega na sprawdzeniu i potwierdzeniu danych, o których mowa w art. 9 ust. 1 i 3, i następuje przed zawarciem umowy z klientem lub przed przeprowadzeniem transakcji.

2. Weryfikacja tożsamości klienta i beneficjenta rzeczywistego może być zakończona po nawiązaniu stosunków gospodarczych, jedynie jeżeli jest to konieczne dla zapewnienia prowadzenia działalności gospodarczej oraz gdy występuje niewielkie ryzyko prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu ustalone na podstawie przeprowadzonej analizy.
3. W przypadku działalności ubezpieczeniowej, w zakresie ubezpieczeń na życie, weryfikacja tożsamości uposażonego lub uprawnionego z tytułu polisy może nastąpić w chwili wypłaty lub przed jej dokonaniem albo w chwili gdy taki uposażony lub uprawniony zamierza wykonać prawa wynikające z umowy ubezpieczenia lub przed powzięciem przez niego takiego zamiaru.

Art. 9b. W uzasadnionych przypadkach możliwe jest otwarcie rachunku bez dopełnienia obowiązku, o którym mowa w art. 8b ust. 1-3. Dokonanie transakcji jest możliwe z chwilą zawarcia umowy o prowadzenie takiego rachunku.

Art. 9c. W przypadku podmiotu prowadzącego kasyno gry w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 lipca 1992 r. o grach i zakładach wzajemnych, środki, o których mowa w art. 8b ust. 2 pkt 1, stosuje się przy wejściu klienta do kasyna, niezależnie od wartości żetonów zakupionych do gry.

Art. 9d. 1. Instytucje obowiązane, przy uwzględnieniu ryzyka, mogą odstąpić od stosowania przepisów art. 8b ust. 2 pkt 1-3:

- 1) gdy klient jest podmiotem świadczącym usługi finansowe, który stosuje normy prawne w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu zgodne z prawem Unii Europejskiej, mającym siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej albo państwa równoważnego;
- 2) w stosunku do:
  - a) organów administracji rządowej, organów samorządu terytorialnego oraz organów egzekucyjnych,
  - b) umów ubezpieczenia na życie, w przypadku gdy składka roczna nie przekracza 1000 euro lub składka jednorazowa nie przekracza 2500 euro,
  - c) polis ubezpieczeniowych występujących w powiązaniu z ubezpieczeniem emerytalnym, o ile warunki ubezpieczenia nie zawierają klauzuli o odpłatnym zrzeczeniu się przez ubezpieczonego praw wynikających z polisy oraz o ile polisy te nie mogą być użyte jako zabezpieczenie kredytu lub pożyczki,
  - d) pieniędzy elektronicznych, w rozumieniu ustawy z dnia 12 września 2002 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych, jeżeli maksymalna kwota przechowywana na nośniku nie przekracza:
    - 150 euro - w przypadku urządzenia, które nie może zostać ponownie naładowane, lub
    - 2 500 euro w danym roku kalendarzowym - w przypadku urządzenia, które może zostać ponownie naładowane, chyba że kwota wykupu wynosi przynajmniej 1000 euro w danym roku kalendarzowym.
2. W przypadku gdy klient jest spółką, której papiery wartościowe są dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym w co najmniej jednym państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w państwie równoważnym, instytucje obowiązane, przy uwzględnieniu ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, mogą ograniczyć stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego do przypadków i środków określonych w art. 8b ust. 3 pkt 1 i 3 oraz ust. 2 pkt 1.
3. W przypadkach określonych w ust. 1 pkt 1 i 2 lit. a i b, instytucje obowiązane gromadzą informacje w celu ustalenia, czy klient spełnia warunki określone w tych przepisach.
4. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych w celu zapewnienia wykonania obowiązku zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego może określić, w drodze rozporządzenia, inne niż wskazane w ust. 1 i 2 kategorie podmiotów lub rodzaje działalności, z którymi jest związane niewielkie ryzyko prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, w stosunku do których możliwe jest niestosowanie

przepisów art. 8b ust. 3 pkt 2 i 4 oraz ust. 2 pkt 2-4 - na podstawie analizy ryzyka, z uwzględnieniem obowiązków instytucji obowiązanych oraz konieczności dokonywania analizy ryzyka.

5. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych w celu zapewnienia wykonania obowiązku zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego określi, w drodze rozporządzenia, listę państw równoważnych, uwzględniając oceny w zakresie spełniania przez dane państwo standardów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, dokonywane przez organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska.

Art. 9e. 1. Instytucje obowiązane stosują, na podstawie analizy ryzyka, wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego wobec klienta w przypadkach, które mogą wiązać się z wyższym ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, a przynajmniej w przypadkach określonych w ust. 2 - 4.

2. W przypadku gdy klient nie jest obecny, dla celów identyfikacji, instytucje obowiązane stosują, w celu zmniejszenia ryzyka, przynajmniej jeden z następujących środków:
  - 1) ustalenie tożsamości klienta na podstawie dodatkowych dokumentów lub informacji;
  - 2) dodatkową weryfikację autentyczności przedstawionych dokumentów lub poświadczenie ich zgodności z oryginałem przez notariusza, organ administracji rządowej, organ samorządu terytorialnego lub podmiot świadczący usługi finansowe;
  - 3) zapewnienie, że pierwsza transakcja została przeprowadzona za pośrednictwem rachunku klienta w podmiocie świadczącym usługi finansowe.
3. W zakresie transgranicznych stosunków z instytucjami będącymi korespondentami z państw innych niż państwa członkowskie Unii Europejskiej oraz państwa równoważne, instytucje obowiązane:
  - 1) gromadzą informacje pozwalające na poznanie zakresu działalności i uzyskanie pewności czy instytucja podlega nadzorowi państwowemu;
  - 2) oceniają środki stosowane przez instytucję będącą korespondentem w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
  - 3) sporządzają dokumentację określającą zakres odpowiedzialności każdej instytucji;
  - 4) upewniają się - w odniesieniu do kont przejściowych, że instytucja kredytowa będąca korespondentem przeprowadziła weryfikację tożsamości i podjęła odpowiednie działania w ramach procedur zachowania należytej staranności w stosunku do klientów mających bezpośredni dostęp do rachunków bankowych korespondenta oraz że ma możliwość udostępnienia na żądanie korespondenta danych dotyczących zachowania należytej staranności wobec klienta;
  - 5) nawiązują współpracę po uprzednim uzyskaniu zgody zarządu lub wyznaczonego członka zarządu.
4. W odniesieniu do transakcji oraz rachunków osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne, instytucje obowiązane:

- 1) wprowadzają procedury oparte na analizie ryzyka w celu ustalenia, czy klient jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne;
  - 2) stosują środki odpowiednie do określonego przez instytucję obowiązanej ryzyka w celu ustalenia źródła pochodzenia wprowadzanych do obrotu wartości majątkowych;
  - 3) prowadzą stałą kontrolę przeprowadzanych transakcji;
  - 4) zawierają umowę z klientem po uprzednim uzyskaniu zgody zarządu, wskazanego członka zarządu lub osoby wyznaczonej przez zarząd lub odpowiedzialnej za działalność instytucji.
5. Instytucje obowiązane, przy zawieraniu umów z klientami, przyjmują oświadczenia na piśmie czy dany klient jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, pod rygorem odpowiedzialności karnej za podanie danych niezgodnych ze stanem faktycznym.

Art. 9f. Niedozwolone jest nawiązywanie i utrzymywanie przez instytucję obowiązaną współpracy w ramach bankowości korespondencyjnej z instytucją fikcyjną. Instytucje obowiązane stosują odpowiednie środki w celu nienawiązywania i nieutrzymywania takiej współpracy w ramach bankowości korespondencyjnej z bankiem, który zawiera umowy o prowadzenie rachunków z instytucją fikcyjną.

Art. 9g. Instytucje obowiązane zwracają szczególną uwagę na zagrożenie prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, które może wynikać z produktów lub transakcji pozwalających na zachowanie anonimowości i stosują środki bezpieczeństwa finansowego w celu uniemożliwienia wykorzystania takich produktów do tych celów.

Art. 9h. Instytucje obowiązane mogą korzystać z usług innych podmiotów w zakresie dopełnienia obowiązków określonych w art. 8b ust. 2 pkt 1-3. Odpowiedzialność za ich dopełnienie ponosi instytucja obowiązana.

Art. 9i. 1. Instytucja obowiązana przeprowadzająca transakcję na podstawie zlecenia lub dyspozycji przyjętej lub otrzymanej przez podmiot świadczący usługi finansowe, mający siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub państwa równoważnego, może uznać za dopełnienie obowiązków, o których mowa w art. 8b ust. 2 pkt 1-3, potwierdzenie stosowania środków bezpieczeństwa finansowego przez podmiot świadczący usługi finansowe.

2. Przepis ust. 1 stosuje się pod warunkiem zapewnienia przekazania na każde żądanie kopii dokumentów lub informacji potwierdzających zastosowanie środków bezpieczeństwa finansowego.
3. Instytucja obowiązana przyjmująca zlecenie lub dyspozycję udostępnia niezwłocznie, na żądanie instytucji przeprowadzającej transakcję, kopie i informacje, o których mowa w ust. 2.
4. Przepisu ust. 1 nie stosuje się, jeżeli instytucja obowiązana uzna, że środki bezpieczeństwa finansowego zostały wykonane przez podmiot świadczący usługi finansowe, związane z transferem środków pieniężnych.
5. Do wykonania obowiązku, o którym mowa w ust. 3, nie stosuje się przepisów ograniczających udostępnianie danych objętych tajemnicą prawnie chronioną, wynikających z przepisów właściwych ze względu na rodzaj prowadzonej przez instytucję obowiązaną działalności.

Art. 9j. 1. Instytucje obowiązane posiadające oddziały i filie na terytorium państw niebędących członkami Unii Europejskiej stosują w tych oddziałach i filiach środki bezpieczeństwa finansowego, określone w ustawie.

2. W przypadku braku możliwości dopełnienia obowiązku określonego w ust. 1, instytucje obowiązane dokonują wszelkich czynności, przewidzianych w przepisach prawa, w celu skutecznego przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

3. Instytucje obowiązane informują oddziały i filie, o których mowa w ust. 1, o wprowadzonych wewnętrznych procedurach w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i polityce w tym zakresie.

Art. 9k. 1. Informacje uzyskane w wyniku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego są przechowywane przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zakończono prowadzenie stosunków gospodarczych z klientem. W przypadku likwidacji, połączenia, podziału lub przekształcenia instytucji obowiązanej, do przechowywania dokumentacji stosuje się przepisy art. 76 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.”;

15) uchyla się art. 10;

16) po art. 10 dodaje się art. 10a–10c w brzmieniu:

„Art. 10a. 1. Instytucje obowiązane wprowadzają w formie pisemnej wewnętrzną procedurę w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

2. Wewnętrzna procedura, o której mowa w ust. 1, powinna w szczególności zawierać określenie sposobu wykonania środków bezpieczeństwa finansowego, rejestracji transakcji, sposobu analizy przeprowadzanych transakcji i oceny ryzyka, przekazywania informacji o transakcjach Generalnemu Inspektorowi, procedury wstrzymania transakcji, blokady rachunku i zamrożenia wartości majątkowych, zasad przyjmowania oświadczeń, o których mowa w art. 9 ust. 5 oraz przechowywania informacji.

3. Przy dokonywaniu analizy w celu określenia wysokości ryzyka instytucja obowiązana powinna uwzględnić w szczególności następujące kryteria:

a) ekonomiczne - polegające na ocenie transakcji klienta pod względem celu prowadzonej przez niego działalności gospodarczej,

b) geograficzne - polegające na dokonywaniu transakcji nieuzasadnionych charakterem działalności gospodarczej zawieranych z podmiotami z państw, w których występuje wysoki stopień określonego rodzaju przestępczości,

c) przedmiotowe - polegające na prowadzeniu przez klienta działalności gospodarczej wysokiego ryzyka z punktu widzenia podatności na pranie pieniędzy,

d) behawioralne – polegające na nietypowym, w danej sytuacji, zachowaniu klienta.

4. Instytucje obowiązane zapewniają, przynajmniej jednokrotnie, udział pracowników w programach szkoleniowych w związku ze zmianą obowiązków nałożonych na te instytucje, związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Art. 10b. 1. Instytucje obowiązane wyznaczają osoby odpowiedzialne za dopełnienie obowiązków określonych w ustawie. W przypadku instytucji obowiązanych

będących kapitałowymi spółkami handlowymi, bankami spółdzielczymi lub państwowymi osobą tą jest członek zarządu wyznaczony przez zarząd, a w odniesieniu do oddziałów banków zagranicznych lub instytucji kredytowych – dyrektor oddziału.

2. W przypadku instytucji obowiązanych wykonujących działalność jednoosobowo osobą odpowiedzialną jest ta osoba.

Art. 10c. 1. Przepisów rozporządzenia nr 1781/2006 nie stosuje się w przypadku gdy dostawca usług płatniczych odbiorcy jest w stanie przy pomocy indywidualnego numeru referencyjnego monitorować wstecz, do zleceniodawcy, przekaz pieniężny pochodzący od osoby prawnej, jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej lub fizycznej, która zawarła z odbiorcą umowę na dostawę towarów i usług, także gdy kwota transakcji nie przekracza równowartości 1000 euro.

2. Przepisu art. 5 rozporządzenia nr 1781/2006 nie stosuje się do dostawców usług płatniczych posiadających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w stosunku do przekazów pieniężnych dla organizacji o celu niezarobkowym, prowadzących działalność charytatywną, religijną, kulturalną, edukacyjną, społeczną, naukową, jeżeli przekaz pieniężny nie przekracza równowartości 150 euro i odbywa się wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.”;

17) w art. 11:

a) uchyla się ust. 2,

b) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Informacje o transakcjach, o których mowa w art. 8, mogą być przekazywane Generalnemu Inspektorowi za pośrednictwem właściwego miejscowo organu samorządu zawodowego notariuszy, adwokatów, radców prawnych i prawników zagranicznych, o ile krajowy organ tego samorządu podejmie uchwałę określającą szczegółowe zasady i tryb przekazywania takich informacji Generalnemu Inspektorowi. Krajowy organ tego samorządu przekaze Generalnemu Inspektorowi wykaz osób odpowiedzialnych za przekazywanie takich informacji.”,

c) uchyla się ust. 5;

18) w art. 12:

a) w ust. 1:

- pkt 1 i 2 otrzymują brzmienie:

„1) datę przeprowadzenia transakcji;

2) dane identyfikacyjne stron transakcji określone w art. 9 ust. 1 i 2;”,

- pkt 4 otrzymuje brzmienie:

„4) numery rachunków, które zostały wykorzystane do przeprowadzenia transakcji, w przypadku transakcji z udziałem takich rachunków;”,

- uchyla się pkt 5 i 6,

- pkt 7 otrzymuje brzmienie:

„7) uzasadnienie oraz miejsce, datę i sposób złożenia dyspozycji w przypadku przekazywania informacji o transakcji, o których mowa w art. 8 ust. 3;”,



- dodaje się pkt 8 w brzmieniu:

„8) dodatkowe dane o stronach transakcji, o której mowa w art. 8 ust. 3, będące w posiadaniu instytucji obowiązanej, w tym informacje o ich rachunkach związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą i osobistych, niewykorzystanych w przedmiotowej transakcji.”,

b) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Przepisu ust. 1 pkt 2 dla danych identyfikacyjnych strony transakcji niebędącej klientem, nie stosuje się w przypadku transakcji przeprowadzanych na rynku regulowanym w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.”;

19) w art. 13:

a) zdanie wstępne otrzymuje brzmienie:

„Minister właściwy do spraw instytucji finansowych, w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw wewnętrznych, po zasięgnięciu opinii Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego oraz Prezesa Narodowego Banku Polskiego, określi, w drodze rozporządzenia:”,

b) dodaje się pkt 3 w brzmieniu:

„3) wzór formularza i sposób przekazywania informacji, o którym mowa w art. 8b ust. 4.”;

20) w art. 13a:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Instytucja obowiązana udostępnia niezwłocznie informacje dotyczące transakcji objętych przepisami ustawy na pisemne żądanie Generalnego Inspektora. Udostępnienie polega w szczególności na przekazaniu informacji o stronach transakcji, zawartości dokumentów, w tym dotyczących sald i obrotów na rachunku, przekazaniu ich potwierdzonych kopii lub udostępnieniu odpowiednich dokumentów do wglądu upoważnionym pracownikom jednostki, o której mowa w art. 3 ust. 4, w celu sporządzenia notatek bądź kopii.”,

b) dodaje się ust. 3 w brzmieniu:

„3. Generalny Inspektor może żądać przekazania informacji w formie elektronicznej.”;

21) w art. 14:

a) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Prokuratura, Agencja Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Centralne Biuro Antykorupcyjne oraz jednostki podległe ministrowi właściwemu do spraw wewnętrznych i przez niego nadzorowane informują, w granicach swoich ustawowych kompetencji, niezwłocznie Generalnego Inspektora o wszystkich przypadkach:

1) uzyskania informacji wskazujących na podejrzenie popełnienia przestępstwa, o którym mowa w art. 165a Kodeksu karnego oraz art. 299 Kodeksu karnego w formie zestawienia zbiorczego, nie później niż do końca miesiąca następującego po miesiącu, w którym uzyskano te informacje;

- 2) przedstawienia zarzutu popełnienia przestępstwa, o którym mowa w art. 165a Kodeksu karnego oraz art. 299 Kodeksu karnego;
- 3) wszczęcia i zakończenia postępowania w sprawie o przestępstwo, o którym mowa w art. 165a Kodeksu karnego oraz art. 299 Kodeksu karnego.”;

b) dodaje się ust. 4 w brzmieniu:

„ 4. Generalny Inspektor niezwłocznie powiadamia podmioty, o których mowa w ust. 2, o okolicznościach wskazujących na związek pomiędzy informacjami uzyskanymi w trybie określonym w powołanym przepisie a informacjami o transakcjach, o których mowa w art. 8 ust. 3, art. 16 ust. 1 i 1a oraz art. 17.”;

22) art. 15 i 15a otrzymują brzmienie:

„Art. 15. Jednostki współpracujące, w granicach swoich ustawowych kompetencji, są obowiązane udostępniać, na wniosek Generalnego Inspektora, informacje niezbędne do realizacji jego zadań w zakresie zapobiegania przestępstwom, o którym mowa w art. 165a oraz art. 299 Kodeksu karnego.

Art. 15a. 1. Jednostki współpracujące, z wyłączeniem organów, o których mowa w art. 14 ust. 2, są obowiązane, w granicach swoich ustawowych kompetencji, współpracować z Generalnym Inspektorem w zakresie zapobiegania przestępstwom, o którym mowa w art. 165a oraz art. 299 Kodeksu karnego, poprzez:

- 1) niezwłoczne powiadamianie Generalnego Inspektora o podejrzeniu popełnienia prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu;
  - 2) przekazywanie potwierdzonych kopii dokumentów dotyczących transakcji, co do których zachodzi podejrzenie, że mają one związek z popełnieniem przestępstwa, o którym mowa w art. 165a oraz art. 299 Kodeksu karnego, oraz informacji o stronach tych transakcji.
2. Jednostki współpracujące są obowiązane do opracowania instrukcji postępowania w przypadkach, o których mowa w ust. 1.
  3. Organy kontroli skarbowej, organy podatkowe i organy celne powiadamiają niezwłocznie Generalnego Inspektora także o wszelkich ujawnionych w toku swojej działalności okolicznościach, mogących wskazywać na prowadzenie działań mających na celu popełnienie przestępstwa, o którym mowa w art. 165a lub 299 Kodeksu karnego.
  4. Powiadomienie, o którym mowa w ust. 1 pkt 1 i ust. 3, powinno zawierać w szczególności opis ujawnionych okoliczności wraz z przyczynami, dla których powiadamiający uznał, że mogą one wskazywać na prowadzenie działań mających na celu popełnienie przestępstwa, o którym mowa w art. 165a lub 299 Kodeksu karnego.
  5. Organy straży granicznej oraz organy celne przekazują Generalnemu Inspektorowi informacje, o których mowa w art. 5 rozporządzenia (WE) Nr 1889/2005 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 26 października 2005 r. w sprawie kontroli środków pieniężnych wwożonych do Wspólnoty lub wywożonych ze Wspólnoty (Dz. Urz. UE. L 309 z 25.11.2005), oraz informacje zawarte w zgłoszeniu określonym w rozporządzeniu wydanym na podstawie art. 21 ustawy z dnia 27 lipca

2002 r. Prawo dewizowe (Dz. U. Nr 141, poz. 1178, z późn. zm.<sup>12)</sup>). Informacje te są przekazywane odpowiednio za pośrednictwem Komendanta Głównego Straży Granicznej lub Szefa Służby Celnej w terminie do 14 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym dokonano przywozu środków pieniężnych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub wywozu środków pieniężnych z terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

6. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, formę i tryb przekazywania informacji, o których mowa w ust. 5, w celu wykonania obowiązku przekazywania Generalnemu Inspektorowi informacji zgromadzonych przez organy straży granicznej oraz organy celne.”;

23) w art. 16:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Instytucja obowiązana, która otrzymała dyspozycję lub zlecenie przeprowadzenia transakcji, mająca przeprowadzić transakcję lub posiadająca informacje o zamiarze przeprowadzenia transakcji, co do której zachodzi uzasadnione podejrzenie, że może ona mieć związek z popełnieniem przestępstwa, o którym mowa w art. 165a lub art. 299 Kodeksu karnego, ma obowiązek niezwłocznie zawiadomić na piśmie Generalnego Inspektora, przekazując wszystkie posiadane dane określone w art. 12 ust. 1 pkt 1-4 i 7 wraz ze wskazaniem przesłanek przemawiających za wstrzymaniem transakcji lub blokadą rachunku, oraz wskazać przewidywany termin jej realizacji. Przepisu art. 11 ust. 4 nie stosuje się.”,

b) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Po otrzymaniu zawiadomienia Generalny Inspektor dokonuje niezwłocznego potwierdzenia jego przyjęcia, w formie pisemnej podając datę i godzinę przyjęcia zawiadomienia.”;

24) uchyla się art. 16a;

25) w art. 18:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Jeżeli z zawiadomienia, o którym mowa w art. 16 ust. 1, wynika, że transakcja, która ma zostać przeprowadzona, może mieć związek z popełnieniem przestępstwa, o którym mowa w art. 165a lub art. 299 Kodeksu karnego, Generalny Inspektor może w ciągu 24 godzin od daty i godziny wskazanych w potwierdzeniu, o którym mowa w art. 16 ust. 2, przekazać instytucji obowiązanej pisemne żądanie wstrzymania tej transakcji lub blokady rachunku na okres nie dłuższy niż 72 godziny od daty i godziny wskazanych w tym potwierdzeniu. Równocześnie Generalny Inspektor zawiadamia właściwego prokuratora o podejrzeniu popełnienia przestępstwa i przekazuje mu informacje i dokumenty dotyczące wstrzymywanej transakcji lub blokowanego rachunku.”,

b) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

---

<sup>12)</sup> Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2003 r. Nr 228, poz. 2260, z 2004 r. Nr 91, poz. 870 i Nr 173, poz. 1808, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119 oraz z 2007 r. Nr 61, poz. 410.

„3. Instytucja obowiązana wstrzymuje transakcję lub blokuje rachunek niezwłocznie po otrzymaniu żądania, o którym mowa w ust. 1, z zastrzeżeniem, że do czasu otrzymania takiego żądania powstrzymuje się od dokonywania jakichkolwiek transakcji na danym rachunku.”,

c) ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Do liczenia terminów, o których mowa w ust. 1, nie wlicza się sobót, niedziel i dni ustawowo wolnych od pracy.”;

26) w art. 18a ust. 1 i 2 otrzymują brzmienie:

„1. Generalny Inspektor może przekazać instytucji obowiązanej pisemne żądanie wstrzymania transakcji lub blokady rachunku bez uprzedniego otrzymania od niej zawiadomienia, o którym mowa w art. 16 ust. 1, jeżeli posiadane informacje wskazują na prowadzenie działań mających na celu pranie pieniędzy lub finansowanie terroryzmu.

2. W przypadku określonym w ust. 1, Generalny Inspektor może żądać wstrzymania transakcji lub blokady rachunku na okres nie dłuższy niż 72 godzin od momentu otrzymania tego żądania przez instytucję obowiązaną.”;

27) w art. 19 uchyla się ust. 3;

28) uchyla się art. 20a;

29) art. 20b otrzymuje brzmienie:

„Art. 20b. Przepisy art. 19 i 20 stosuje się odpowiednio również w toku wszczętego postępowania karnego o przestępstwa wymienione w art. 165a Kodeksu karnego, gdy otrzymane przez prokuratora zawiadomienie o przestępstwie pochodzi z innych źródeł.”;

30) po rozdziale 5 dodaje się rozdział 5a w brzmieniu:

#### „Rozdział 5a

Szczególne środki ograniczające przeciwko osobom, grupom i podmiotom

Art. 20d. 1. Instytucja obowiązana dokonuje zamrożenia wartości majątkowych, z zachowaniem należytej staranności, z wyłączeniem rzeczy ruchomych i nieruchomości, na podstawie:

- 1) prawa Unii Europejskiej wprowadzającego szczególne środki ograniczające przeciwko niektórym osobom, grupom lub podmiotom oraz
  - 2) rozporządzenia ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, o którym mowa w ust. 3
- przekazując wszystkie posiadane dane związane z zamrożeniem wartości majątkowych Generalnemu Inspektorowi, także w formie elektronicznej.

2. Przepis art. 20 stosuje się odpowiednio.

3. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw zagranicznych może określić, w drodze rozporządzenia, listę osób, grup lub podmiotów, w stosunku do których dokonuje się zamrożenia, o którym mowa w ust. 1, w celu wykonania zobowiązań wynikających z wiążących Rzeczpospolitą Polską umów międzynarodowych lub wiążących uchwał

organizacji międzynarodowych, oraz w celu zwalczania terroryzmu i przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu.

4. Tworzy się Międzyresortowy Komitet Bezpieczeństwa Finansowego, zwany dalej „Komitetem”, działający przy Generalnym Inspektorze. Komitet pełni funkcję opiniodawczą i doradczą w zakresie stosowania sankcji finansowych.
5. Do zadań Komitetu należy w szczególności przedstawianie propozycji zamieszczenia albo usunięcia z listy, o której mowa w ust. 3, osób, grup lub podmiotów.
6. W skład Komitetu wchodzi przedstawiciele:
  - a) ministra właściwego do spraw instytucji finansowych,
  - b) ministra właściwego do spraw finansów publicznych,
  - c) ministra właściwych do spraw zagranicznych,
  - d) Ministra Sprawiedliwości,
  - e) Ministra Obrony Narodowej,
  - f) ministra właściwego do spraw wewnętrznych,
  - g) ministra właściwego do spraw gospodarki,
  - h) Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego,
  - i) Prezesa Narodowego Banku Polskiego,
  - j) Szefa Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego,
  - k) Szefa Centralnego Biura Antykorupcyjnego,
  - l) Generalnego Inspektora Informacji Finansowej
7. Regulamin w sprawie trybu i zasad prac Komitetu określi Prezes Rady Ministrów.
8. Osoby, grupy lub podmioty, o których mowa w ust. 3, mogą wystąpić z umotywowanym wnioskiem do ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, o podjęcie działań zmierzających do usunięcia ich z listy, o której mowa w ust. 3. Wniosek taki podlega rozpatrzeniu na najbliższym posiedzeniu Komitetu Bezpieczeństwa Finansowego.
9. W przypadku zamrożenia wartości majątkowych na podstawie rozporządzenia ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, o którym mowa w ust. 3, Generalny Inspektor, o ile to możliwe, przekazuje niezwłocznie informację osobie, grupie lub podmiotowi, których wartości majątkowe zostały zamrożone. Informacja taka powinna zawierać uzasadnienie zamrożenia środków finansowych oraz pouczenie na temat możliwości podejmowania dalszych działań mających na celu wykreślenie z listy, o której mowa w ust. 3, wniesienia odwołania lub zwolnienia z zamrożenia wartości majątkowych.

Art. 20e. 1. W razie zamrożenia wartości majątkowych osoby, grupy lub podmiotu, który:

- 1) nie jest wymieniony w aktach prawa Unii Europejskiej lub w rozporządzeniu, o którym mowa w art. 20d ust. 3, lub
- 2) znajduje się w trudnej sytuacji życiowej lub materialnej

- osoba, grupa lub podmiot może wystąpić z wnioskiem do Generalnego Inspektora o zwolnienie zamrożenia wartości majątkowych.
2. W razie stwierdzenia faktu, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, rozstrzyga się o całkowitym zwolnieniu zamrożenia wartości majątkowych.
  3. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, Generalny Inspektor może, po zasięgnięciu opinii Komitetu, rozstrzygnąć o całkowitym lub częściowym zwolnieniu zamrożenia wartości majątkowych, jeśli nie jest to sprzeczne z wiążącymi uchwałami organizacji międzynarodowych oraz o ile minister właściwy do spraw zagranicznych nie wniesie sprzeciwu.
  4. Sprzeciw, o którym mowa w ust. 3, jest wnoszony, w drodze postanowienia, w terminie 14 dni od dnia doręczenia wystąpienia Generalnego Inspektora. W szczególnie uzasadnionych przypadkach Generalny Inspektor, na wniosek ministra właściwego do spraw zagranicznych, przedłuża termin na wniesienie sprzeciwu do 30 dni od dnia doręczenia wystąpienia Generalnego Inspektora.
  5. Generalny Inspektor może dokonać zwolnienia zamrożonych wartości majątkowych z urzędu.
  6. Organy władzy publicznej mają obowiązek udzielenia wszelkiej pomocy, w tym przekazania niezbędnych dokumentów w celu ustalenia faktów i okoliczności, o których mowa ust. 1.
  7. Rozstrzygnięcie w sprawie zamrożenia następuje w drodze decyzji wydanej przez Generalnego Inspektora.
  8. Odwołanie od decyzji Generalnego Inspektora, przysługuje w terminie 14 dni od doręczenia decyzji do ministra właściwego do spraw instytucji finansowych.
  9. Postępowanie toczy się na podstawie Kodeksu postępowania administracyjnego.
  10. Od decyzji wydanej przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych przysługuje skarga do sądu administracyjnego.”;
- 29) w art. 21:
- a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Kontrolę wypełniania przez instytucje obowiązane, z wyłączeniem Narodowego Banku Polskiego, obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, sprawuje Generalny Inspektor.”,
  - b) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Kontrolę, o której mowa w ust. 1, realizują również w ramach sprawowanego nadzoru lub kontroli, na zasadach i w trybie określonych w odrębnych przepisach:

    - 1) Prezes Narodowego Banku Polskiego - w odniesieniu do podmiotów prowadzących działalność kantorową;
    - 2) Komisja Nadzoru Finansowego;
    - 3) minister właściwy do spraw finansów publicznych - w odniesieniu do podmiotów zarządzających i prowadzących gry losowe, zakłady wzajemne, gry na automatach oraz gry na automatach o niskich wygranych;
    - 4) prezesi sądów apelacyjnych - w odniesieniu do notariuszy;

- 5) Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa;
  - 6) właścivi wojewodowie lub starostowie - w odniesieniu do stowarzyszeń;
  - 7) organy kontroli skarbowej.”;
- c) po ust. 3 dodaje się ust. 3a i 3b w brzmieniu:
- „3a. Nakładanie kar pieniężnych w związku z naruszeniami stwierdzonymi w wyniku kontroli, o której mowa w ust. 3, należy do właściwości Generalnego Inspektora.
  - 3b. Podmioty wymienione w ust. 3, przekazują Generalnemu Inspektorowi plany kontroli w terminie dwóch tygodni od ich sporządzenia.”;
- d) ust. 4 otrzymuje brzmienie:
- „4. Pisemna informacja o wynikach kontroli, o której mowa w ust. 3, w zakresie przestrzegania przepisów ustawy, jest przekazywana Generalnemu Inspektorowi w terminie 14 dni od jej zakończenia.”;
- e) po ust. 4 dodaje się ust. 4a w brzmieniu:
- „4a. Generalny Inspektor może zwrócić się do podmiotów wymienionych w ust. 3, o przekazanie potwierdzonych kopii dokumentacji zgromadzonej w toku kontroli.”;
- 30) w art. 24:
- a) po ust. 1 dodaje się ust. 1a i 1b w brzmieniu:
- „1a. Przed przedstawieniem protokołu pokontrolnego dyrektor jednostki, o której mowa w art. 3 ust. 4, może zwrócić się do instytucji obowiązanej o złożenie w wyznaczonym terminie dodatkowych wyjaśnień na piśmie w zakresie stwierdzonych podczas kontroli nieprawidłowości.
  - 1b. Do terminu określonego w ust. 1, nie wlicza się okresu od dnia wysłania pisma, o którym mowa w ust. 1a, do dnia otrzymania dodatkowych wyjaśnień.”;
- b) ust. 2 otrzymuje brzmienie:
- „2. Protokół pokontrolny zawiera ustalenia stanu faktycznego, ocenę kontrolowanej działalności, w tym ewentualnie stwierdzone nieprawidłowości i wskazanie osób za nie odpowiedzialnych oraz wnioski i zalecenia pokontrolne.”;
- 31) w art. 25:
- a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:
- „1. Instytucja obowiązana ma prawo zgłoszenia umotywowanych zastrzeżeń co do ustaleń zawartych w protokole pokontrolnym.”;
- b) dodaje się ust. 4 i 5 w brzmieniu:
- „4. Instytucja obowiązana przesyła do dyrektora jednostki, o której mowa w art. 3 ust. 4, w terminie wskazanym w protokole pokontrolnym, informację o sposobie wykonania wniosków i zaleceń pokontrolnych lub przyczynach ich niewykonania, ze wskazaniem przewidywanego terminu ich wykonania.
  - 5. W przypadku zgłoszenia zastrzeżeń zgodnie z ust. 1, termin, o którym mowa w ust. 4, liczy się od dnia otrzymania stanowiska Generalnego Inspektora.”;
- 32) uchyla się art. 28;

33) art. 29 otrzymuje brzmienie:

„Art. 29. Do ujawniania Generalnemu Inspektorowi wszelkich informacji w trybie i zakresie przewidzianym w ustawie, nie stosuje się przepisów ograniczających udostępnianie danych objętych tajemnicą, z wyjątkiem danych objętych tajemnicą państwową. Do przekazywania danych objętych tajemnicą państwową stosuje się przepisy regulujące zasady ich ochrony.”;

34) po art. 30 dodaje się art. 30a w brzmieniu:

„Art. 30a. 1. Organy informacji finansowej, pracownicy i osoby wykonujące czynności na rzecz jednostki, o której mowa w art. 3 ust. 4, są obowiązane zachować w tajemnicy informacje, z którymi zapoznali się w toku wykonywanych czynności - na zasadach i w trybie określonych w odrębnych przepisach.

2. Zachowanie tajemnicy, o której mowa w ust. 1, obowiązuje również po ustaniu zatrudnienia w jednostce, o której mowa w art. 3 ust. 4, a także wykonywania na jej rzecz czynności na podstawie umów prawa cywilnego.”;

35) art. 31 i 32 otrzymują brzmienie:

„Art. 31. 1. Jeżeli podejrzenie popełnienia przestępstwa, o którym mowa w art. 165a lub art. 299 Kodeksu karnego, wynika z posiadanych przez Generalnego Inspektora informacji, ich przetworzenia lub analizy, Generalny Inspektor zawiadamia prokuratora o podejrzeniu popełnienia przestępstwa oraz jednocześnie przekazuje mu materiały uzasadniające takie podejrzenie.

2. Jeżeli podstawą zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1, była informacja o transakcji podejrzonej przekazana przez instytucję obowiązaną lub jednostkę współpracującą, o której mowa w art. 15a ust. 1, Generalny Inspektor przekazuje jej informacje o tym fakcie, niewcześniejsz niż w terminie 30 dni od przekazania zawiadomienia.

Art. 32. 1. Informacje zgromadzone w trybie i zakresie przewidzianym przepisami ustawy są udostępniane przez Generalnego Inspektora sądom i prokuratorom na potrzeby postępowania karnego, na ich pisemny wniosek.

2. W celu sprawdzenia danych zawartych w zawiadomieniu o podejrzeniu popełnienia przestępstwa, o którym mowa w art. 165a lub art. 299 Kodeksu karnego, prokurator może żądać od Generalnego Inspektora udostępnienia informacji chronionych prawem, w tym objętych tajemnicą bankową lub ubezpieczeniową, także w postępowaniu sprawdzającym prowadzonym na podstawie art. 307 Kodeksu postępowania karnego.

3. Jeżeli Generalny Inspektor nie dysponuje informacjami wystarczającymi do wydania przez prokuratora postanowienia w przedmiocie wszczęcia postępowania przygotowawczego w sprawie o przestępstwo, o którym mowa w art. 165a lub art. 299 Kodeksu karnego, żądanie, o którym mowa w ust. 2, można skierować do instytucji obowiązanej.”;

36) w art. 33:

a) w ust. 1 zdanie wstępne otrzymuje brzmienie:

„Generalny Inspektor przekazuje, z zastrzeżeniem ust. 1a, posiadane informacje, zgromadzone w trybie i zakresie określonym przepisami prawa, na pisemny i uzasadniony wniosek.”;



b) ust. 6 otrzymuje brzmienie:

„6. Osoby, które weszły w posiadanie informacji uzyskanych w trybie określonym w ust. 1-3, są obowiązane chronić informacje prawnie chronione, na zasadach i w trybie określonym w odrębnych przepisach. Zachowanie tajemnicy obowiązuje również po ustaniu stosunku pracy, wykonywania czynności na podstawie umów prawa cywilnego lub ustaniu służby.”;

37) po rozdziale 7 dodaje się rozdział 7a w brzmieniu:

#### „Rozdział 7a

#### Kary pieniężne

„Art. 34a. Instytucja obowiązana, z wyłączeniem Narodowego Banku Polskiego, która :

- 1) nie dopełnia obowiązku rejestracji transakcji, o której mowa w art. 8 ust. 1, przekazania Generalnemu Inspektorowi dokumentów dotyczących tej transakcji lub przechowywania przez wymagany okres rejestru tych transakcji lub dokumentów dotyczących tej transakcji,
- 2) nie dopełnia obowiązku przeprowadzenia analizy ryzyka w celu zastosowania odpowiednich środków bezpieczeństwa finansowego,
- 3) nie dopełnia obowiązku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego,
- 4) nie dopełnia obowiązku prowadzenia bieżącej analizy transakcji lub przechowywania przez wymagany okres udokumentowanych jej wyników,
- 5) nie dopełnia obowiązku zapewnienia udziału pracowników w programie szkoleniowym,
- 6) nie dopełnia obowiązku wykonania w terminie wniosku lub zalecenia pokontrolnego,
- 7) nawiązuje lub utrzymuje współpracę z instytucją fikcyjną,
- 8) prowadzi rachunek anonimowy  
- podlega karze pieniężnej.

Art. 34b. 1. Instytucja obowiązana, która nie dopełnia obowiązku określonego w rozdziale 2 rozporządzenia nr 1781/2006, rozdziale 3 rozporządzenia nr 1781/2006, art. 12 rozporządzenia nr 1781/2006, art. 14 rozporządzenia nr 1781/2006, podlega karze pieniężnej.

2. Tej samej karze podlega instytucja obowiązana, która wbrew przepisowi art. 20d ust. 1, nie zamraża wartości majątkowych osoby, grupy lub podmiotu lub nie przekazuje Generalnemu Inspektorowi, wszystkich posiadanych danych uzasadniających zamrożenie wartości majątkowych.

Art. 34c.1. Karę pieniężną nakłada Generalny Inspektor w drodze decyzji, w wysokości nie większej niż 750.000 złotych, a w razie naruszenia, o którym mowa w art.34a pkt 5 – w wysokości nie większej niż 100.000 złotych.

2. Ustalając wysokość kary pieniężnej, Generalny Inspektor uwzględnia rodzaj i zakres naruszenia, dotychczasową działalność instytucji obowiązanej oraz jej możliwości finansowe.

3. Kara pieniężna stanowi dochód budżetu państwa.

4. W razie stwierdzenia, przez Generalnego Inspektora w toku kontroli, naruszenia, o którym mowa w art. 34a, możliwe jest nałożenie tylko jednej kary pieniężnej.
5. Postępowanie w sprawie nałożenia kary pieniężnej toczy się na podstawie przepisów Kodeksu postępowania administracyjnego.
6. Od decyzji Generalnego Inspektora przysługuje odwołanie w terminie 14 dni od doręczenia do ministra właściwego do spraw instytucji finansowych.
7. Kary pieniężne podlegają egzekucji w trybie przepisów o postępowaniu egzekucyjnym w administracji w zakresie egzekucji obowiązków o charakterze pieniężnym.
8. W sprawach nieuregulowanych do kary pieniężnej stosuje się odpowiednio przepisy działu III ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2005 r. Nr 8, poz. 60, z późn. zm.<sup>13)</sup>).
9. Informacja o nałożonej karze pieniężnej jest przekazywana instytucji nadzorującej działalność danej instytucji obowiązanej.”;

38) w art. 35:

a) w ust. 1 :

- pkt 1-3 otrzymują brzmienie:

- „1) rejestracji transakcji, przekazania Generalnemu Inspektorowi dokumentów dotyczących tej transakcji lub przechowywania przez wymagany okres rejestru tych transakcji lub dokumentów dotyczących tej transakcji,
- 2) zachowania środków bezpieczeństwa finansowego, zgodnie z procedurą, o której mowa w art. 10a ust. 1, lub przechowywania informacji uzyskanych w związku ze stosowaniem środków bezpieczeństwa finansowego,
- 3) zawiadomienia Generalnego Inspektora o transakcji, o której mowa w art. 16 ust. 1,”,

- dodaje się pkt 5 i 6 w brzmieniu:

- „5) wprowadzenia wewnętrznej procedury, o której mowa w art. 10a ust. 1,
- 6) wyznaczenia osoby odpowiedzialnej zgodnie z art. 10b ust. 1.”,

b) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

- „2. Tej samej karze podlega, kto wbrew przepisom ustawy ujawnia osobom nieuprawnionym, posiadaczom rachunku lub osobom, których transakcja dotyczy informacje zgromadzone zgodnie z upoważnieniem ustawy, lub wykorzystuje te informacje w inny sposób niezgodny z przepisami ustawy.”;

39) w art. 37a uchyla się ust. 2.

**Art. 2.** W ustawie z dnia 26 maja 1982 r. Prawo o adwokaturze (Dz. U. z 2002 r. Nr 123, poz. 1058, z późn. zm.<sup>14)</sup>) w art. 6 ust. 4 otrzymuje brzmienie:

<sup>13)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2005 r. Nr 85, poz. 727, Nr 86, poz. 732 i Nr 143, poz. 1199, z 2006 r. Nr 66, poz. 470, Nr 104, poz. 708, Nr 217, poz. 1590 i Nr 225, poz. 1635, z 2007 r. Nr 105, poz. 721, Nr 112, poz. 769, Nr 120, poz. 818, Nr 192, poz. 1378 i Nr 225, poz. 1671 oraz z 2008 r. Nr 118, poz. 745, Nr 141, poz. 888, Nr 180, poz. 1109 i Nr 209, poz. 1316, 1318 i 1320.

„4. Obowiązek zachowania tajemnicy zawodowej nie dotyczy informacji udostępnianych na podstawie przepisów ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1505, z późn. zm.<sup>15)</sup>) - w zakresie określonym tymi przepisami.”

**Art. 3.** W ustawie z dnia 6 lipca 1982 r. o radcach prawnych (Dz. U. z 2002 r. Nr 123, poz. 1059, z późn. zm.<sup>16)</sup>) w art. 3 ust. 6 otrzymuje brzmienie:

„6. Obowiązek zachowania tajemnicy zawodowej nie dotyczy informacji udostępnianych na podstawie przepisów ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1505, z późn. zm.<sup>17)</sup>) - w zakresie określonym tymi przepisami.”

**Art. 4.** W ustawie z dnia 14 lipca 1983 r. o narodowym zasobie archiwalnym i archiwach (Dz. U. z 2006 r. Nr 97, poz. 673, z późn. zm.<sup>18)</sup>) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 5 w ust. 3 pkt 5 otrzymuje brzmienie:

„5) organów i jednostek organizacyjnych podległych i nadzorowanych przez Ministra Obrony Narodowej, ministra właściwego do spraw wewnętrznych, ministra właściwego do spraw zagranicznych, oraz w odniesieniu do komórek organizacyjnych wykonujących czynności w zakresie wywiadu skarbowego w jednostkach organizacyjnych podległych i nadzorowanych przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych, a także w odniesieniu do komórki organizacyjnej wykonującej zadania przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w urzędzie obsługującym ministra właściwego do spraw instytucji finansowych - ministrowie, którym podlegają oraz przez których są nadzorowane te organy i jednostki organizacyjne;”;

2) w art. 29:

a) w ust. 1 w pkt 6 dodaje lit. e w brzmieniu:

„e) komórki organizacyjnej wykonującej zadania przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w urzędzie obsługującym ministra właściwego do spraw instytucji finansowych – w zakresie informacji prawnie chronionych w zakresie tych zadań.”,

b) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

---

<sup>14)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2002 r. Nr 126, poz. 1069 i Nr 153, poz. 1271, z 2003 r. Nr 124, poz. 1152, z 2004 r. Nr 34, poz. 303, Nr 62, poz. 577 i Nr 202, poz. 2067, z 2005 r. Nr 163, poz. 1361 i Nr 169, poz. 1417, z 2006 r. Nr 75, poz. 529 i Nr 218, poz. 1592 oraz z 2007 r. Nr 80, poz. 540, Nr 85, poz. 571 i Nr 99, poz. 664.

<sup>15)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 62, poz. 577, Nr 96, poz. 959 i Nr 116, poz. 1203, z 2005 r. Nr 183, poz. 1538 oraz z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 104, poz. 711 i Nr 157, poz. 1119.

<sup>16)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2002 r. Nr 126, poz. 1069 i Nr 153, poz. 1271, z 2003 r. Nr 124, poz. 1152, z 2004 r. Nr 34, poz. 303, Nr 62, poz. 577, Nr 202, poz. 2067, z 2005 r. Nr 163, poz. 1361, Nr 169, poz. 1417, z 2006 r. Nr 75, poz. 529, Nr 104, poz. 708 i 711, Nr 206, poz. 1522, Nr 218, poz. 1592 oraz z 2007 r. Nr 80, poz. 540, Nr 85, poz. 571 i Nr 99, poz. 664.

<sup>17)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 62, poz. 577, Nr 96, poz. 959 i Nr 116, poz. 1203, z 2005 r. Nr 183, poz. 1538 oraz z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 104, poz. 711 i Nr 157, poz. 1119.

<sup>18)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 170, poz. 1217 i Nr 220, poz. 1600 oraz z 2007 r. Nr 64, poz. 426.

„3. Minister Obrony Narodowej, minister właściwy do spraw wewnętrznych, minister właściwy do spraw zagranicznych, minister właściwy do spraw instytucji finansowych, minister właściwy do spraw finansów publicznych, Szef Kancelarii Prezesa Rady Ministrów, Szef Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Szef Agencji Wywiadu i Szef Centralnego Biura Antykorupcyjnego w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw kultury i ochrony dziedzictwa narodowego określają, w drodze zarządzeń, organizację podległych im i przez nich nadzorowanych archiwów wyodrębnionych, uwzględniając w szczególności zakres ich działania.”;

4) w art. 31 w ust. 1 dodaje się pkt 6 w brzmieniu:

„6) komórki organizacyjnej wykonującej zadania przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu w urzędzie obsługującym ministra do spraw instytucji finansowych.”.

**Art. 5.** W ustawie z dnia 14 lutego 1991 r. Prawo o notariacie (Dz. U. z 2002 r. Nr 42, poz. 369, z późn. zm.<sup>19)</sup>) w art. 18 § 4 otrzymuje brzmienie:

„§ 4. Obowiązek zachowania tajemnicy nie dotyczy informacji udostępnianych na podstawie przepisów ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1505, z późn. zm.<sup>20)</sup>) - w zakresie określonym tymi przepisami.”.

**Art. 6.** W ustawie z dnia 28 września 1991 r. o kontroli skarbowej (Dz. U. z 2004 r. Nr 8, poz. 65, z późn. zm.<sup>21)</sup>) w art. 34a w ust. 1 pkt 1a otrzymuje brzmienie:

„1a) Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej - zgodnie z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;”.

**Art. 7.** W ustawie z dnia 13 października 1994 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie (Dz. U. z 2001 r. Nr 31, poz. 359, z późn. zm.<sup>22)</sup>) w art. 4a ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Obowiązek zachowania tajemnicy zawodowej nie dotyczy informacji udostępnianych na podstawie przepisów ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1505, z późn. zm.<sup>23)</sup>) - w zakresie określonym tymi przepisami.”.

---

<sup>19)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2003 r. Nr 49 poz. 408, Nr 124, poz. 1152 i Nr 217, poz. 2142, z 2004 r. Nr 62, poz. 577, Nr 147, poz. 1547, Nr 173, poz. 1808 i Nr 202, poz. 2067, z 2005 r. Nr 163, poz. 1361, Nr 167, poz. 1398 i Nr 169, poz. 1417, z 2006 r. Nr 218, poz. 1592 i Nr 225, poz. 1635 oraz z 2007 r. Nr 80, poz. 540, Nr 85, poz. 571 i Nr 191, poz. 1371.

<sup>20)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 62, poz. 577, Nr 96, poz. 959 i Nr 116, poz. 1203, z 2005 r. Nr 183, poz. 1538 oraz z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 104, poz. 711 i Nr 157, poz. 1119.

<sup>21)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 62, poz. 577, Nr 96, poz. 959 i Nr 116, poz. 1203, z 2005 r. Nr 183, poz. 1538 oraz z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 104, poz. 711 i Nr 157, poz. 1119.

<sup>22)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2002 r. Nr 240, poz. 2052, z 2003 r. Nr 124, poz. 1152, z 2004 r. Nr 62, poz. 577, Nr 96, poz. 959, Nr 173, poz. 1808 i Nr 213, poz. 2155 oraz z 2006 r. Nr 157, poz. 1119 i Nr 218, poz. 1592.

<sup>23)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 62, poz. 577, Nr 96, poz. 959 i Nr 116, poz. 1203, z 2005 r. Nr 183, poz. 1538 oraz z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 104, poz. 711 i Nr 157, poz. 1119.

**Art. 8.** W ustawie z dnia 13 października 1995 r. o zasadach ewidencji i identyfikacji podatników i płatników (Dz. U. z 2004 r. Nr 269, poz. 2681, z późn. zm.<sup>24)</sup>) w art. 15 w ust. 2 pkt 6 otrzymuje brzmienie:

„6) Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej - w celu wykonywania obowiązków, wynikających z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;”.

**Art. 9.** W ustawie z dnia 5 lipca 1996 r. o doradztwie podatkowym (Dz. U. z 2008 r. Nr 73, poz. 443 i Nr 130, poz. 829) w art. 37 ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Obowiązek, o którym mowa w ust. 1, nie dotyczy informacji udostępnianych na podstawie przepisów ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1505, z późn. zm.<sup>25)</sup>) - w zakresie określonym tymi przepisami.”.

**Art. 10.** W ustawie z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny (Dz. U. Nr 88, poz. 553, z późn. zm.<sup>26)</sup>) wprowadza się następujące zmiany:

1) po art. 165 dodaje się art. 165a w brzmieniu:

„Art. 165a. Kto gromadzi, przekazuje lub oferuje środki płatnicze, instrumenty finansowe, w tym papiery wartościowe, wartości dewizowe, prawa majątkowe lub inne mienie ruchome lub nieruchome w celu sfinansowania przestępstwa o charakterze terrorystycznym podlega karze pozbawienia wolności od lat 2 do 12.”;

2) w art. 299:

a) § 2 otrzymuje brzmienie :

„§ 2. Karze określonej w § 1 podlega, kto działając w imieniu lub na rzecz banku, instytucji finansowej lub kredytowej lub innego podmiotu, na którym na podstawie przepisów prawa ciąży obowiązek rejestracji transakcji i osób dokonujących transakcji, przyjmuje w gotówce, wbrew przepisom, środki płatnicze, instrumenty finansowe, w tym papiery wartościowe, lub inne wartości dewizowe, dokonuje ich transferu lub konwersji lub przyjmuje je w innych okolicznościach wzbudzających uzasadnione podejrzenie, że stanowią one przedmiot czynu określonego w § 1, lub świadczy inne usługi mające ukryć ich przestępne pochodzenie lub usługi w zabezpieczeniu przed zajęciem.”,

b) uchyla się § 3 i 4,

<sup>24)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 93, poz. 894 i Nr 173, poz. 1808, z 2005 r. Nr 14, poz. 113, z 2006 r. Nr 104, poz. 708 i 711, oraz z 2007 r. Nr 112, poz. 769.

<sup>25)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 62, poz. 577, Nr 96, poz. 959 i Nr 116, poz. 1203, z 2005 r. Nr 183, poz. 1538 oraz z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 104, poz. 711 i Nr 157, poz. 1119.

<sup>26)</sup> Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 1997 r. Nr 128, poz. 840, z 1999 r. Nr 64, poz. 729 i Nr 83, poz. 931, z 2000 r. Nr 48, poz. 548, Nr 93, poz. 1027 i Nr 116, poz. 1216, z 2001 r. Nr 98, poz. 1071, z 2003 r. Nr 111, poz. 1061, Nr 179, poz. 1750, Nr 199, poz. 1935 i Nr 228, poz. 2255, z 2004 r. Nr 25, poz. 219, Nr 69, poz. 626, Nr 93, poz. 889 i Nr 243, poz. 2426, z 2005 r. Nr 86, poz. 732, Nr 90, poz. 757, Nr 132, poz. 1109, Nr 163, poz. 1363, Nr 178, poz. 1479 i Nr 180, poz. 1493, z 2006 r. Nr 190, poz. 1409, Nr 218, poz. 1592 i Nr 226, poz. 1648, z 2007 r. Nr 89, poz. 589, Nr 123, poz. 850, Nr 124, poz. 859 i Nr 192, poz. 1378, oraz z 2008 r. Nr 90, poz. 560, Nr 122, poz. 782 i Nr 171, poz. 1056.

c) § 8 otrzymuje brzmienie:

„§ 8. Nie podlega karze za przestępstwo określone w § 1 i 2, kto dobrowolnie ujawnił wobec organu powołanego do ścigania przestępstw informacje dotyczące osób uczestniczących w popełnieniu przestępstwa oraz okoliczności jego popełnienia, jeżeli zapobiegło to popełnieniu innego przestępstwa; jeżeli sprawca czynił starania zmierzające do ujawnienia tych informacji i okoliczności, sąd stosuje nadzwyczajne złagodzenie kary.”.

**Art. 11.** W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2005 r. Nr 8, poz. 60, z późn. zm.<sup>27)</sup>) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 282c w § 1 w pkt 1 lit e otrzymuje brzmienie:

„e) ma być podjęta w oparciu o informacje uzyskane na podstawie przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;”;

2) w art. 297 w § 1 pkt 2a otrzymuje brzmienie:

„2a) Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej - zgodnie z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;”.

**Art. 12.** W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.<sup>28)</sup>) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 63g ust. 9 otrzymuje brzmienie:

„9. Odpowiedzialność banków oraz instytucji pośredniczących w wykonaniu przelewów transgranicznych za nienależyte wykonanie lub niewykonanie zlecenia, określona w ust. 2-8, jest wyłączona w przypadku wystąpienia siły wyższej oraz w przypadku zastosowania przez bank przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.”;

2) w art. 104 w ust. 2 dodaje się pkt 7 w brzmieniu:

„7) udzielenie informacji innym bankom, instytucjom kredytowym lub instytucjom finansowym należącym do tego samego holdingu finansowego jest niezbędne do należytego wykonywania, określonych w przepisach prawa, obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.”.

**Art. 13.** W ustawie z dnia 28 października 2002 r. o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary ( Dz. U. Nr 197, poz. 1661, z późn. zm.<sup>29)</sup>) w art. 16 w ust. 1 pkt 12 otrzymuje brzmienie:

„12) o charakterze terrorystycznym i określone w art. 165a Kodeksu karnego;”.

<sup>27)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2005 r. Nr 85, poz. 727, Nr 86, poz. 732 i Nr 143, poz. 1199, z 2006 r. Nr 66, poz. 470, Nr 104, poz. 708, Nr 217, poz. 1590 i Nr 225, poz. 1635, z 2007 r. Nr 105, poz. 721, Nr 112, poz. 769, Nr 120, poz. 818, Nr 192, poz. 1378 i Nr 225, poz. 1671 oraz z 2008 r. Nr 118, poz. 745 i Nr 141, poz. 888, Nr 190, poz. 1109 i Nr 209, poz. 1316, 1318 i 1320.

<sup>28)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2002 r. Nr 126, poz. 1070, Nr 141, poz. 1178, Nr 144, poz. 1208, Nr 153, poz. 1271, Nr 169, poz. 1385 i 1387 i Nr 241, poz. 2074, z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, Nr 228, poz. 2260 i Nr 229, poz. 2276, z 2004 r. Nr 64, poz. 594, Nr 68, poz. 623, Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959, Nr 121, poz. 1264, Nr 146, poz. 1546 i Nr 173, poz. 1808, z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 85, poz. 727, Nr 167, poz. 1398 i Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 157, poz. 1119, Nr 190, poz. 1401 i Nr 245, poz. 1775 oraz z 2007 r. Nr 42, poz. 272 i Nr 112, poz. 769

<sup>29)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 93, poz. 889 i Nr 191, poz. 1956, z 2005 r. Nr 157, poz. 1316, Nr 178, poz. 1479, Nr 180, poz. 1492 i Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 120, poz. 826 oraz z 2007 r. Nr 75, poz. 492 i Nr 166, poz. 1172.

**Art. 14.** W ustawie z dnia 14 lutego 2003 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych (Dz. U. Nr 50, poz. 424 z późn. zm.<sup>30)</sup>) w art. 16 w ust. 1 pkt 5 otrzymuje brzmienie:

„5) Generalny Inspektor Informacji Finansowej - w zakresie niezbędnym do sprawowania kontroli oraz badania przebiegu transakcji określonych w ustawie z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1505, z późn. zm.<sup>31)</sup>);”.

**Art. 15.** W ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. Nr 124, poz. 1151, z późn. zm.<sup>32)</sup>) w art. 19 w ust. 2 pkt 7 otrzymuje brzmienie:

„7) Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, w zakresie wykonywania przez niego zadań określonych w ustawie z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1505, z późn. zm.<sup>33)</sup>);”.

**Art. 16.** W ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr 183, poz. 1538, z późn. zm.<sup>34)</sup>) w art. 150 w ust. 1 pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej - w zakresie i na zasadach określonych w ustawie z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1505, z późn. zm.<sup>35)</sup>);”.

**Art. 17.** Instytucje obowiązane dostosują wewnętrzne procedury, do wymagań określonych w art. 10a ustawy, o której mowa w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, w terminie 6 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy.

**Art. 18.** Instytucje obowiązane w ciągu 12 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy przeprowadzą w stosunku do dotychczasowych klientów ocenę na podstawie analizy ryzyka, o której mowa w art. 8b ust. 1 ustawy, o której mowa w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą.

---

<sup>30)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 68, poz. 623 i Nr 116, poz. 1203 oraz z 2006 r. Nr 157, poz. 111.

<sup>31)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004r. Nr 62, poz. 577, Nr 96, poz. 959 i Nr 116, poz. 1203, z 2005 r. Nr 183, poz. 1538 oraz z 2006r. Nr 104, poz. 708, Nr 104, poz. 711 i Nr 157, poz. 1119.

<sup>32)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 91, poz.870, Nr 96, poz.959, z 2005r. Nr 83, poz. 719, Nr 143, poz. 1204, Nr 167, poz.1396, Nr 183, poz. 1538 i Nr 184, poz. 1539, z 2006r. Nr 157, poz. 1119 oraz z 2007r. Nr 50, poz.331, Nr 82, poz. 557, Nr 102, poz.691 i Nr 112, poz. 769 oraz z 2008r. Nr 171, poz. 1056.

<sup>33)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 62, poz. 577, Nr 96, poz. 959 i Nr 116, poz. 1203, z 2005 r. Nr 183, poz. 1538 oraz z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 104, poz. 711 i Nr 157, poz. 1119.

<sup>34)</sup> Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2006r. Nr 104, poz.. 708 i Nr 157, poz. 1119 oraz z 2008 r. Nr 171, poz. 1056.

<sup>35)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 62, poz. 577, Nr 96, poz. 959 i Nr 116, poz. 1203, z 2005 r. Nr 183, poz. 1538 oraz z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 104, poz. 711 i Nr 157, poz. 1119.

**Art. 19.** Dotychczasowe przepisy wykonawcze wydane na podstawie art. 13 ustawy, o której mowa w art. 1, zachowują moc do czasu wejścia w życie przepisów wykonawczych wydanych na podstawie art. 13 ustawy, o której mowa w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, jednak nie dłużej niż przez 12 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy.

**Art. 20.** 1. Istniejące w dniu wejścia w życie anonimowe rachunki ulegają likwidacji w terminie 12 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy.

2. Instytucje obowiązane niezwłocznie podejmują czynności w celu dokonania identyfikacji i poinformowania o konieczności, o której mowa w ust. 1, posiadaczy takich rachunków.

**Art. 21.** Ustawa wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia, z wyjątkiem art. 1 pkt 14 w zakresie dotyczącym art. 9d ust. 5, art. 1 pkt 19 w zakresie dotyczącym art. 13 pkt 3 oraz art. 1 pkt 22 w zakresie dotyczącym art. 15a ust. 6 - które wchodzi w życie po upływie 12 miesięcy od dnia ogłoszenia.