

Warszawa, 9 grudnia 2022 r.
KL/507/252/PH/2022

Pan
Kazimierz Kleina
Przewodniczący Komisji Budżetu i Finansów Publicznych
Senat RP

Szanowny Panie Przewodniczący,

W związku z pracami Komisji Budżetu i Finansów Publicznych w przedmiocie *ustawy o Systemie Informacji Finansowej* (druk senacki nr 880, druki sejmowe nr 2771, 2815 i 2815-A), Konfederacja Lewiatan przedstawia niniejsze stanowisko.

Uprzejmie proszę o zapoznanie się z przedstawionymi uwagami oraz o rozważenie ich uwzględnienia w toku prac nad wyżej wskazaną ustawą.

Z poważaniem

Maciej Witucki
Prezydent Konfederacji Lewiatan

Załącznik:

Stanowisko Konfederacji Lewiatan dotyczące ustawy o Systemie Informacji Finansowej (druk senacki nr 880, druki sejmowe nr 2771, 2815 i 2815-A).



Stanowisko Konfederacji Lewiatan dotyczące ustawy o Systemie Informacji Finansowej (druk senacki nr 880, druki sejmowe nr 2771, 2815 i 2815-A), dalej określanego jako „Ustawa”

Zbędny wymóg przetwarzania przez instytucje zobowiązane rodzaju dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby

I. Problem:

Art. 12 ust. 2-6 Ustawy wprowadza wymóg przetwarzania przez instytucje zobowiązane rodzaju dokumentu stwierdzającego tożsamość m.in. posiadacza rachunku, beneficjenta rzeczywistego posiadacza rachunku i pełnomocnika do rachunku w związku z procesem przekazywania informacji o rachunku do Systemu Informacji Finansowej, podczas gdy wymóg taki nie istnieje na gruncie ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

II. Proponowane rozwiązanie:

Rezygnacja z wymogu przetwarzania przez instytucje zobowiązane rodzaju dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby.

III. Uzasadnienie:

Po pierwsze, wymóg przetwarzania rodzaju dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby nie występuje na gruncie ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu – obejmuje ona wyłącznie serię i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby. Ustawa powinna być spójna i zharmonizowana ze wskazaną ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Nie tylko sam fakt wymogu przetwarzania rodzaju dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby jest niespójny ze wskazaną ustawą dot. AML, lecz również wprost wyrażone powiązania Ustawy z ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Przykładowo, art. 12 ust. 3 pkt. 4 wskazuje, iż dane identyfikacyjne beneficjenta rzeczywistego posiadacza rachunku obejmują rodzaj, numer i serię dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby, – jeżeli zostały ustalone przez instytucję zobowiązaną zgodnie z art. 36 ust. 2 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, jednakże na gruncie art. 36 ust. 2 wskazanej ustawy ustalenie danych nie obejmuje rodzaju dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby.

Po drugie, wprowadzenie obowiązku przetwarzania przez instytucje zobowiązane rodzaju dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby nie wpłynie na lepszą realizację celów systemu AML-FT, czy też pozostanie bez korzyści dla konsumentów lub bezpieczeństwa transakcji. Projektodawca również wyraźnie nie wskazuje korzyści w tym zakresie.

Po trzecie, obowiązek nie pozostanie z kolei bez kosztów dla instytucji zobowiązanych. Będzie stwarzał on m.in. konieczność aktualizacji procedur wewnętrznych, systemów informatycznych oraz



LEWIATAN

struktury baz danych. Poza jednorazową aktualizacją procedur i zmianami w strukturze bazy danych, wymóg oznaczałby też konieczność aktualizacji informacji na temat dokumentów już dostępnych

W bazach instytucji zobowiązanych. Zmianę należy rozpatrywać nie z perspektywy jednostkowej aktualizacji, lecz skali całego systemu AML-FT. Opisywana powyżej pozornie niewielka rozbieżność rozszerzająca zakres danych, jakie instytucje zobowiązane powinny zbierać, zwiększa koszty tychże instytucji w rozmiarze, który trudno uznać za niewielki.

Podsumowując, wskazany w Ustawie wymóg przetwarzania przez instytucje zobowiązane rodzaju dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby jest niespójny z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, nie prowadzi do polepszenia systemu AML-FT, przy czym generuje koszty dla instytucji zobowiązanych. W związku z tym proponowanym rozwiązaniem wskazanego problemu jest rezygnacja z wymogu przetwarzania przez instytucje zobowiązane rodzaju dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby.

Konfederacja Lewiatan, KL/507/252/PH/2022

member of BUSINESSEUROPE



Konfederacja Lewiatan
ul. Zbyszka Cybulskiego 3
00-727 Warszawa

tel.(+48) 22 55 99 900
fax (+48) 22 55 99 910
lewiatan@konfederacjalewiatan.pl
www.konfederacjalewiatan.pl

NIP 5262353400
KRS 000053779
Sąd Rejonowy dla
m.st. Warszawy w Warszawie
XIII Wydział Gospodarczy KRS

