



KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

Przewodniczący
Andrzej Jakubiak

Sekretariat Wicemarszałek Senatu RP

Maria Pańczyk-Pozdziej

Wpłynęło dn. 9.06.2015
Nr. UPP/341 60/14395
Podpis.....

Warszawa, dnia 8 czerwca 2015 r.

DPP/ZRP/070/1/6 /2015/AR

SEKRETARIAT
Izba Prac Senackich
wpłynęło dn. 10.06.15
nr 3627 ..podpis.....

Pani
Maria Pańczyk-Pozdziej
Wicemarszałek Senatu RP

ul. Wiejska 6
00-902 Warszawa

Szanowne Pani Wicemarszałko,

W odpowiedzi na Pani pismo z dnia 14 maja 2015 r., znak pisma BPS/043 – 74-3190-KNF/15, uprzejmie informuję, co następuje.

W pierwszej kolejności należy wskazać, że zgodnie z art. 3 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 16 listopada 2000 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2014 roku, poz. 455 z późn. zm.), zwanej dalej – ustawą, organem administracji rządowej właściwym w sprawach przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu jest, obok ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, Generalny Inspektor Informacji Finansowej. Komisja Nadzoru Finansowego jest jednostką współpracującą (art. 2 pkt 8 ustawy), co oznacza, że wykonuje określone w ustawie czynności, takie jak przeprowadzanie kontroli w instytucjach finansowych objętych jej nadzorem czy zgłaszanie transakcji podejrzanych ujawnionych w toku podejmowanych działań. Proaktywnym wykrywaniem przestępstwa prania pieniędzy oraz prowadzeniem postępowań w tym zakresie zajmuje się Generalny Inspektor Informacji Finansowej.

Niemniej jednak, po przeanalizowaniu oświadczenia złożonego przez senatora Stanisława Gogacza wspólnie z innymi senatorami na 74. posiedzeniu Senatu, w odniesieniu do przyjętej, lecz nie podpisanej jeszcze przez Prezydenta RP ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych i niektórych innych ustaw, zawartej w druku sejmowy nr 1640, należy wskazać, że przepisy w niej zawarte nie powinny podwyższyć ryzyka prania pieniędzy z wykorzystaniem sektora finansowego.

Uchwalona ustawa ma na celu umożliwienie rolnikom nieopodatkowanej i odformalizowanej produkcji i sprzedaży przetworzonych produktów rolnych (np. pieczywo, wędliny, dżemy, kompoty, sery) w niewielkim zakresie. Sprzedaż ta ma być prowadzona w wyznaczonych miejscach, jedynie na rzecz osób fizycznych i powinna być ewidencjonowana.

Powyższe może co prawda oznaczać potencjalne zintensyfikowanie obrotu gotówkowego w związku z tak prowadzoną sprzedażą, a tym samym rodzić ryzyko, że

przychody z powyższej legalnej działalności, mogą być mieszane z przychodami z działalności „przestępczej” i wprowadzane do systemu finansowego. Należy wskazać, że transakcje gotówkowe uważane są powszechnie przez doktrynę przeciwdziałania praniu pieniędzy za transakcje wysokiego ryzyka (co potwierdzają również zapisy uchwalonej w dniu 20 maja 2015 roku przez Parlament Europejski tzw. IV Dyrektywy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu – dokument zostanie opublikowany na początku lipca 2015 r.).

Tym niemniej należy wskazać, że instytucje finansowe nadzorowane przez Komisję Nadzoru Finansowego są świadome zagrożeń płynących z obrotu gotówkowego. Wymogi art. 8b ust. 3 pkt. 4 ustawy w zw. z art. 8a ustawy nakazują instytucjom bieżącą analizę przeprowadzanych transakcji, a także bieżące badanie przeprowadzanych transakcji w celu zapewnienia, że są one zgodne z wiedzą instytucji finansowej o kliencie i profilu jego działalności oraz z ryzykiem. Instytucje finansowe mają również, w miarę możliwości, badać źródło pochodzenia wartości majątkowych klienta.

Oznacza to, że instytucje finansowe powinny analizować czy przeprowadzane przez daną osobę transakcje są uzasadnione prowadzoną przez nią działalnością i czy nie generują dla instytucji podwyższonego ryzyka prania pieniędzy. W przypadku wykrycia takich transakcji, instytucje finansowe informują Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, który w dalszym zakresie prowadził będzie odpowiednie czynności analityczne.

W związku z powyższym Urząd Komisji Nadzoru Finansowego stoi na stanowisku, że obecnie funkcjonujące regulacje prawne w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy, tak jak i zmiany, które zostaną wprowadzone w związku ze zmianą w porządku prawnym Unii Europejskiej, są wystarczające do zabezpieczenia funkcjonujących w Polsce instytucji finansowych przed potencjalnym negatywnym wpływem uchwalonej przez Sejm ustawy.

Z powrotem
PRZEWODNICZĄCY
KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO
A. Jakubiak
Andrzej Jakubiak