

Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Komentarz

Przejdź do produktu na ksiegarnia.beck.pl

Spis treści

Wprowadzenie	XV
Wykaz skrótów	XVII

Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

z dnia 1 marca 2018 r. (Dz.U. z 2018 r. poz. 723)

Tekst jednolity z dnia 15 czerwca 2021 r. (Dz.U. z 2021 r. poz. 1132) 1

Rozdział 1. Przepisy ogólne 1

Art. 1. Zakres przedmiotowy 2

Art. 2. Katalog instytucji obowiązanym; objaśnienia pojęć ustawowych 22

Art. 3. Odpowiednie stosowanie przepisów ustawy 86

Art. 4. Wyłączenie stosowania przepisów rozporządzenia 2015/847 w odniesieniu do transferów środków pieniężnych 87

Art. 5. Sposób przeliczania kwot wyrażonych w euro 88

Art. 6. Obowiązek wyznaczenia osoby pełniącej funkcję kadry kierowniczej wyższego szczebla 89

Art. 7. Obowiązek wyznaczenia osoby odpowiedzialnej za wdrażanie obowiązków określonych w ustawie 90

Art. 8. Obowiązek wyznaczenia pracownika odpowiedzialnego za nadzór nad zgodnością działalności instytucji obowiązanej z przepisami 91

Art. 9. Zadania kadry kierowniczej w instytucji prowadzącej działalność jednoosobowo 94

Rozdział 2. Organy informacji finansowej 94

Art. 10. Organy informacji finansowej 94

Art. 11. Wymogi wobec osoby pełniącej funkcję Generalnego Inspektora 98

Art. 11a. Kadencja Generalnego Inspektora 106

Art. 11b. Odwołanie Generalnego Inspektora 108

Art. 11c. Wykonywanie zadań Generalnego Inspektora po upływie kadencji lub odwołaniu 110

Art. 11d. Powrót na stanowisko zajmowane przed powołaniem na Generalnego Inspektora 111

Art. 11e. Ograniczenie prowadzenia działalności gospodarczej przez Generalnego Inspektora 112

Art. 11f. Wynagrodzenie Generalnego Inspektora 113

Art. 11g. Pełnienie stanowiska sekretarza albo podsekretarza stanu przez Generalnego Inspektora 116

Art. 12. Podstawowe zadania Generalnego Inspektora 117

Art. 12a. Odesłanie do KPA 123

Art. 12b. Funkcjonowanie i obsługa urzędu Generalnego Inspektora 127

Spis treści

Art. 13. Przekazywanie informacji oraz dokumentów na żądanie Generalnego Inspektora	127
Art. 14. Obowiązek przedstawiania przez Generalnego Inspektora sprawozdania Prezesowi Rady Ministrów	129
Art. 15. Zasady wyłączenia Generalnego Inspektora oraz pracowników jednostki od wykonywania zadań	139
Art. 16. Oddelegowanie pracowników lub funkcjonariuszy	142
Art. 17. Mechanizm do pozyskiwania oraz przetwarzania przez Generalnego Inspektora informacji istotnych	143
Art. 18. Zasady udostępniania informacji kontrolerom Najwyższej Izby Kontroli	144
Rozdział 3. Komitet Bezpieczeństwa Finansowego	145
Art. 19. Rola i zadania Komitetu	145
Art. 20. Skład Komitetu	147
Art. 21. Terminy posiedzeń Komitetu	151
Art. 22. Inicjatywa zwoływania posiedzeń i działalności	154
Art. 23. Posiedzenia Komitetu	155
Art. 24. Regulamin działania Komitetu	158
Rozdział 4. Krajowa ocena ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz ocena ryzyka instytucji obowiązanych	159
Art. 25. Przygotowywanie krajowej oceny ryzyka	159
Art. 26. Informacje lub dokumenty mogące mieć wpływ na krajową ocenę ryzyka	163
Art. 27. Oceny ryzyka	167
Art. 28. Formy przekazania ocen ryzyka oraz informacji	178
Art. 29. Zakres krajowej oceny ryzyka	180
Art. 30. Akceptacja opinii przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych	192
Art. 31. Projekt strategii przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu	197
Art. 32. Uchwała o przyjęciu strategii	199
Rozdział 5. Środki bezpieczeństwa finansowego oraz inne obowiązki instytucji obowiązanych	202
Art. 33. Obowiązek instytucji do zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego	202
Art. 34. Katalog środków bezpieczeństwa finansowego	206
Art. 35. Przypadki, w których środki bezpieczeństwa finansowego powinny być zastosowane	214
Art. 36. Identyfikacja klienta, beneficjenta	220
Art. 37. Weryfikacja tożsamości klienta, osoby upoważnionej, beneficjenta rzeczywistego	223
Art. 38. Warunki odstąpienia od stosowania środków bezpieczeństwa finansowego	231
Art. 39. Zastosowanie środków przed nawiązaniem stosunków gospodarczych lub przeprowadzeniem transakcji	235

Art. 40. Zastosowanie środków w działalności instytucji obowiązanych zawierających umowy ubezpieczenia	241
Art. 41. Brak możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego	244
Art. 42. Przesłanki niższego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu	248
Art. 43. Przesłanki wyższego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu	252
Art. 44. Obowiązek stosowania wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego, wyłączenia	262
Art. 44a. Działania ograniczające ryzyko	267
Art. 44b. Wniosek o zezwolenie na utworzenie oddziału lub przedstawicielstwa w państwie trzecim wysokiego ryzyka	268
Art. 44c. Decyzja nakazująca zmianę zakresu albo zakończenie relacji korespondenckich przez instytucję obowiązaną	272
Art. 44d. Zastosowanie przepisów	275
Art. 44e. Przekazanie informacji	275
Art. 45. Zakaz nawiązywania i utrzymywania relacji korespondenckich	276
Art. 46. Procedura identyfikacji osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne	282
Art. 46a. Wykaz	288
Art. 46b. Udostępnianie informacji o stanowiskach	289
Art. 46c. Delegacja ustawowa	289
Art. 47. Stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego przez podmioty trzecie	290
Art. 48. Powierzenie stosowania środków bezpieczeństwa finansowego na podstawie umowy agencyjnej lub umowy outsourcingu	293
Art. 49. Zasady dotyczące przechowywania kopii dokumentów i informacji	295
Art. 50. Wymogi dotyczące wewnętrznej procedury	298
Art. 51. Wymóg uzupełnienia o wewnętrzną regulację obowiązującą na poziomie grupy	302
Art. 52. Obowiązek zapewnienia udziału pracowników w programach szkoleniowych	309
Art. 53. Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń	312
Art. 53a. Ochrona przed podejmowaniem działań o charakterze represyjnym	317
Art. 54. Obowiązek zachowania w tajemnicy przekazywanych informacji	319
Rozdział 6. Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych	324
Art. 55. Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych	324
Art. 56. Organ właściwy w sprawach Rejestru	325
Art. 57. Katalog zadań organu właściwego w sprawach Rejestru	326
Art. 58. Podmioty zobowiązane do zgłaszania informacji o beneficjentach rzeczywistych i ich aktualizacji	329
Art. 59. Zakres informacji podlegających zgłoszeniu	345

Spis treści

Art. 60. Bieg terminów na zgłoszenie informacji	347
Art. 60a. Informacje oraz dokumenty, udostępnianie	351
Art. 61. Procedura zgłoszenia	353
Art. 61a. Informacja o rozbieżnościach, działania	360
Art. 61b. Postępowanie wyjaśniające	363
Art. 62. Upoważnienie ustawowe	364
Art. 63. Zasada niezwłocznego wprowadzania danych	365
Art. 64. Okres przechowywania informacji w Rejestrze	366
Art. 65. (<i>uchylony</i>)	367
Art. 66. Wyłączenie stosowania przepisów o ochronie danych osobowych	367
Art. 67. Zasada jawności	368
Art. 68. Domniemanie prawdziwości danych	370
Art. 69. Zasada nieodpłatnego udostępniania danych	374
Art. 70. Udostępnianie za pomocą środków komunikacji elektronicznej	374
Art. 71. Upoważnienie ustawowe	375
Art. 71a. Upoważnienie ustawowe	376
Rozdział 7. Przekazywanie i gromadzenie informacji	376
Art. 72. Obowiązek przekazywania informacji Generalnemu Inspektorowi	377
Art. 73. Korzystanie z pośrednictwa przy przekazywaniu informacji	384
Art. 74. Zawiadomienie o podejrzeniu popełnienia przestępstwa	387
Art. 75. Wyłączenia od obowiązku przekazywania informacji o powziętych podejrzeniach popełnienia przestępstwa	394
Art. 76. Przedmiot żądania wystosowanego przez Generalnego Inspektora	398
Art. 77. Formularz identyfikujący instytucję obowiązaną	400
Art. 78. Wzory informacji	402
Art. 79. Wzory zawiadomień	403
Art. 80. Zasady postępowania ze zgłoszeniami dotyczącymi rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów	404
Art. 81. Obowiązki dotyczące prokuratorów	406
Art. 82. Podstawa prawna dla Generalnego Inspektora do pozyskiwania informacji koniecznych do realizacji jego zadań	407
Art. 83. Instrukcje postępowania na wypadek sytuacji podejrzenia popełnienia przestępstwa	408
Art. 84. Zamieszczanie wzorów informacji w BIP	410
Art. 85. Przekazywanie informacji przez organy Straży Granicznej oraz naczelników urzędów celno-skarbowych	411
Rozdział 8. Wstrzymywanie transakcji i blokowanie rachunków	413
Art. 86. Procedura zawiadomienia o podejrzonej transakcji	413
Art. 87. Żądanie wstrzymania transakcji lub blokady rachunku	428
Art. 88. Powiadomienie Szefa Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego o przekazaniu żądania	432
Art. 89. Procedura wstrzymania transakcji lub blokady rachunku w przypadku przestępstwa skarbowego	432
Art. 90. Niezwłoczne zawiadomienie właściwego prokuratora o przeprowadzeniu transakcji	443

Art. 91. Zakres odpowiedzialności	448
Art. 92. Liczenie biegu terminów	449
Art. 93. Forma dokumentu elektronicznego	450
Art. 94. Upoważnienie ustawowe	451
Art. 95. Odesłanie do przepisów KPK	452
Rozdział 9. Ochrona i udostępnianie informacji.	453
Art. 96. Zakres uprawnień Generalnego Inspektora do przetwarzania informacji	453
Art. 97. Nadzór pełnomocnika	456
Art. 98. Kontrola sądowa	457
Art. 99. Obowiązek zachowania tajemnicy informacji finansowej	459
Art. 100. Weryfikacja potrzeby dalszego przetwarzania informacji	460
Art. 101. Zakaz ujawniania danych osobom nieuprawnionym	462
Art. 102. Udostępnianie danych na żądanie sądu lub prokuratora	463
Art. 103. Zawiadomienie prokuratora	465
Art. 104. Udostępnianie danych sądom i prokuratorom na potrzeby postępowania karnego	467
Art. 105. Organy uprawnione do uzyskania informacji od Generalnego Inspektora	470
Art. 106. Powiadomienie w celu podjęcia czynności wynikających z ustawowych zadań organów	473
Art. 107. Zakres informacji zwrotnej od prokuratorów	475
Art. 108. Zakres informacji zwrotnej od jednostki współpracującej	476
Art. 109. Upoważnienie ustawowe	477
Art. 110. Udostępnienie informacji zagranicznym jednostkom analityki finansowej	478
Art. 111. Udostępnienie informacji jednostkom analityki finansowej państw członkowskich UE	479
Art. 112. Wymogi wniosku o udostępnienie informacji kierowanego do Generalnego Inspektora	482
Art. 113. Wykorzystanie informacji do celów innych niż zadania analityczne	484
Art. 114. Odmowa udostępnienia informacji zagranicznej jednostce analityki finansowej	486
Art. 115. Wymiana informacji	487
Art. 115a. Współpraca	488
Art. 116. Udostępnianie oraz pozyskiwanie informacji w ramach współpracy z właściwymi organami innych państw	489
Art. 116a. Wymiana informacji lub dokumentów	490
Rozdział 10. Szczególne środki ograniczające.	491
Art. 117. Zakres szczególnych środków ograniczających	491
Art. 118. Zakres podmiotowy	494
Art. 119. Zamrożenie wartości majątkowych	496
Art. 120. Decyzja w sprawie wpisu na listę lub wykreślenia z niej	498

Spis treści

Art. 121. Zakres rekomendacji do wpisania na listę	500
Art. 122. Wniosek o wpis przekazany za pośrednictwem ministra właściwego do spraw zagranicznych	501
Art. 123. Wniosek o stosowanie szczególnych środków ograniczających wobec osób lub podmiotów wpisanych na listę	502
Art. 124. Okresowe oceny	503
Art. 125. Potwierdzenie braku okoliczności uzasadniających potrzebę stosowania szczególnych środków ograniczających	504
Art. 126. Wyłączenie stosowania KPA	505
Art. 127. Zezwolenie na wykorzystanie zamrożonych wartości majątkowych	507
Art. 128. Zakres ograniczeń w stosowaniu szczególnych środków	510
Rozdział 11. Inne środki służące ochronie interesu publicznego	512
Rozdział 11. (uchylony)	512
Art. 129. Wymóg niekaralności za umyślne przestępstwo lub umyślne przestępstwo skarbowe	512
Rozdział 11a. Działalność na rzecz spółek lub trustów oraz działalność w zakresie walut wirtualnych	514
Art. 129a. Działalność regulowana	515
Art. 129b. Wymóg niekaralności	519
Art. 129c. Specjalne kwalifikacje	520
Art. 129d. Właściwość organu	523
Art. 129e. Zadania organu właściwego w sprawach rejestru działalności na rzecz spółek lub trustów	523
Art. 129f. Wniosek	525
Art. 129g. Odmowa dokonania wpisu	527
Art. 129h. Zawartość rejestru	530
Art. 129i. Sprostowania	532
Art. 129j. Pisemne zawiadomienie	535
Art. 129k. Wykreślenie z rejestru	536
Art. 129ka. Wzory wniosków	538
Art. 129l. Upoważnienie ustawowe	539
Art. 129m. Działalność w zakresie walut wirtualnych	540
Art. 129n. Wymóg niekaralności	542
Art. 129o. Specjalne kwalifikacje	542
Art. 129p. Właściwość organu	543
Art. 129q. Zadania organu	543
Art. 129r. Wniosek o wpis do rejestru działalności w zakresie walut wirtualnych	543
Art. 129s. Odmowa dokonania wpisu	544
Art. 129t. Zawartość rejestru	545
Art. 129u. Sprostowania	545
Art. 129v. Pisemne zawiadomienie	545
Art. 129w. Wykreślenie z rejestru	546

Art. 129wa. Wzory wniosków	546
Art. 129x. Upoważnienie ustawowe	547
Art. 129y. Okres przechowywania danych	547
Art. 129z. Zastosowanie przepisów	548
Rozdział 12. Kontrolowanie instytucji obowiązanych	548
Art. 130. Podmioty uprawnione do sprawowania kontroli przestrzegania przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy	548
Art. 131. Przeprowadzanie kontroli na podstawie rocznych planów	552
Art. 132. Uprawnienie do koordynacji kontroli	555
Art. 133. Upoważnienie do przeprowadzenia kontroli	557
Art. 134. Obowiązek okazania legitymacji służbowej oraz pisemnego upoważnienia	560
Art. 135. Miejsca, w których mogą być przeprowadzane czynności kontrolne	563
Art. 136. Uprawnienia kontrolerów konieczne do skutecznej realizacji kontroli	566
Art. 137. Obowiązek zapewnienia warunków i środków niezbędnych do sprawnego przeprowadzenia kontroli	568
Art. 138. Prawa i obowiązki kontrolowanego	570
Art. 139. Potwierdzenie zgodności z oryginałem	573
Art. 140. Dokumentowanie ustnych wyjaśnień	574
Art. 141. Zasady sporządzania protokołu kontroli	576
Art. 142. Wystąpienie pokontrolne	581
Art. 143. Odstąpienie od dalszego przeprowadzania czynności kontrolnych	583
Art. 144. Informacja o wynikach kontroli	585
Art. 145. Kontrola przestrzegania przez jednostki organizacyjne przepisów ustawy	585
Art. 146. Odesłanie	587
Rozdział 13. Kary administracyjne	590
Art. 147. Delikty administracyjne	590
Art. 148. Delikty administracyjne	601
Art. 149. Delikty administracyjne	606
Art. 150. Katalog kar administracyjnych	609
Art. 151. Organy uprawnione do nakładania kar administracyjnych	622
Art. 152. Procedura upubliczniania informacji o nałożonych sankcjach	625
Art. 153. Możliwość nałożenia kary pieniężnej na spółki i osoby fizyczne	628
Art. 153a. Działalność bez uzyskania wpisu do rejestru na rzecz spółek lub trustów	635
Art. 153b. Działalność bez uzyskania wpisu do rejestru działalności w zakresie walut wirtualnych	636
Art. 154. Kary pieniężne dla osób pełniących funkcje zarządcze w instytucjach obowiązanych	637
Art. 155. Przeznaczenie wpływów z kar pieniężnych	638

Spis treści

Rozdział 14. Przepisy karne	639
Art. 156. Niedopełnienie obowiązku przekazania zawiadomień Generalnemu Inspektorowi	639
Art. 157. Udaremnianie, utrudnianie przeprowadzenia czynności kontrolnych	648
Rozdział 15. Zmiany w przepisach obowiązujących	651
Art. 158–180. (<i>pominięte</i>)	651
Rozdział 15a. Przepisy epizodyczne	651
Art. 180a. Zwolnienie z obowiązku przekazania informacji Generalnemu Inspektorowi	651
Rozdział 16. Przepisy przejściowe i dostosowujące	653
Art. 181. Terminy i forma przekazywania informacji	654
Art. 182. Formularz identyfikujący instytucję obowiązaną	655
Art. 183. Procedura przekazywania informacji według starej ustawy	656
Art. 184. Wyłączenie stosowania przepisów	657
Art. 185. Postępowania w toku	658
Art. 186. Zwolnienie wartości majątkowych zamrożonych przed dniem wejścia w życie ustawy	659
Art. 187. Przechowywanie rejestrów transakcji	660
Art. 188. Kontrole w toku	660
Art. 189. Postępowania w sprawie nałożenia kar pieniężnych w toku	661
Art. 190. Uchylenie aktów wykonawczych	662
Art. 191. Utworzenie Komitetu Bezpieczeństwa Finansowego	663
Art. 192. Termin pierwszej krajowej oceny ryzyka	663
Art. 193. Terminy pierwszych ocen ryzyka przygotowywanych przez instytucje obowiązane	664
Art. 194. Utworzenie Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych	664
Art. 195. Termin zgłaszania informacji o beneficjentach rzeczywistych	665
Art. 196. Pracownicy, funkcjonariusze i żołnierze delegowani, przekształcenie zatrudnienia	666
Rozdział 17. Przepisy końcowe	667
Art. 197. Deroogacja	667
Art. 198. Wejście w życie	667
Oдноśnik nr 1	669
Indeks rzeczowy	671

[Przejdź do księgarni →](#)