

Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Komentarz

Przejdź do produktu na ksiegarnia.beck.pl

Wprowadzenie

Prezentowany Komentarz do ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu jest opracowaniem zbiorowym, którego główne założenia, w tym dotyczące sposobu interpretacji przepisów regulujących zasady prowadzenia działalności gospodarczej w świetle obowiązków nakładanych omawianym aktem normatywnym, zostały przedyskutowane w zespole autorskim – zarówno przy opracowywaniu tekstu, jak i w praktyce świadczenia doradztwa prawnego w zakresie tzw. *compliance* podmiotom gospodarczym, w tym instytucjom obowiązany. Postanowiliśmy skoncentrować uwagi wokół zagadnień, które uważamy za istotne w obrocie prawnym, przesądzając o większej praktyczności spostrzeżeń autorów, kosztem rozbudowy uwag ściśle teoretycznych, oczywiście nie zarzucając tych ostatnich. W zakresie teorii, na uwagę zasługują zasady interpretacji przepisów ustawy, tak mocno intruzywnej w wolność działalności gospodarczej oraz podstawy systemu sankcyjnego. W zakresie tych pierwszych szczególną uwagę zwróciliśmy na konkretyzowanie obowiązków przerzuconych na podmioty prywatne.

Komentowana ustawa jest aktem trudnym zarówno ze względu na szczegółowość zawartej w nim regulacji tworzącej obowiązki dla podmiotów gospodarczych, jak i jego nieintuicyjność. Jest to materia normatywna zastawiająca wiele pułapek dla prowadzenia działalności gospodarczej nakierowanej jednoznacznie na zysk i jej rentowność. Zmienia ona istotnie sposób wartościowania ryzyka osobistego tego rodzaju aktywności zawodowej.

Z tych powodów, wobec sposobu sformułowania zapisów ustawowych, docieramy niekiedy do niesatysfakcjonującego poziomu precyzji proponowanej interpretacji przepisów. Zawierają one wiele powinności „roztropnościowych”, których skonkretyzowanie pozostaje w daleko posuniętej dyskrekcji podmiotów gospodarczych, ale jednocześnie, w przypadku niespełnienia trudnego do przewidzenia standardu staranności, tworzących ryzyko odpowiedzialności karnej dla osób działających na rzecz instytucji obowiązanych.

Jak każdego tego typu opracowanie, pierwsze wydanie jest dopiero początkiem drogi w procesie doskonalenia komentarza. Za wszelkie spostrzeżenia i podpowiedzi będziemy szczerze zobowiązani.

Marcin Dyl (m.dyl@kmd.legal)

Michał Królikowski (m.krolikowski@kmd.legal)

[Przejdź do księgarni →](#)