

**ZGŁOSZENIE
ZAINTERESOWANIA PRACAMI NAD PROJEKTEM - ZGŁOSZENIE ZMIANY DANYCH***

**Projekt ustawy o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz niektórych innych ustaw
(Nr UC24 w wykazie prac legislacyjnych Rady Ministrów)**

(tytuł projektu założeń projektu ustawy, projektu ustawy lub projektu rozporządzenia - zgodnie z jego treścią udostępnioną w Biuletynie Informacji Publicznej lub informacją zamieszczoną w wykazie prac legislacyjnych Rady Ministrów, Prezesa Rady Ministrów albo ministrów)

A. OZNACZENIE PODMIOTU ZAINTERESOWANEGO PRACAMI NAD PROJEKTEM

1. Nazwa/imię i nazwisko**

KRZYSZTOF ROŻKO I WSPÓLNICY KANCELARIA PRAWNA SPÓŁKA KOMANDYTOWA

2. Adres siedziby/adres miejsca zamieszkania**

UL. WOJCIECHA GÓRSKIEGO 9, 00-033 WARSZAWA

3. Adres do korespondencji i adres e-mail

UL. WOJCIECHA GÓRSKIEGO 9, 00-033 WARSZAWA; BIURO@KRWLEGAL.PL

B. WSKAZANIE OSÓB UPRAWNIONYCH DO REPREZENTOWANIA PODMIOTU WYMIENIONEGO W CZĘŚCI A W PRACACH NAD PROJEKTEM

Lp.	Imię i nazwisko	Adres
1	KRZYSZTOF ROŻKO	UL. WOJCIECHA GÓRSKIEGO 9, 00-033 WARSZAWA
2	TOMASZ LAWREĆ	UL. WOJCIECHA GÓRSKIEGO 9, 00-033 WARSZAWA
3	ARKADIUSZ ZBYROWSKI	UL. WOJCIECHA GÓRSKIEGO 9, 00-033 WARSZAWA
4	MARIUSZ BIAŁY	UL. WOJCIECHA GÓRSKIEGO 9, 00-033 WARSZAWA
5	ŁUKASZ ZALEWSKI	UL. WOJCIECHA GÓRSKIEGO 9, 00-033 WARSZAWA
6	MICHAŁ KRET	UL. WOJCIECHA GÓRSKIEGO 9, 00-033 WARSZAWA
7	MARCIN TRACZYK	UL. WOJCIECHA GÓRSKIEGO 9, 00-033 WARSZAWA


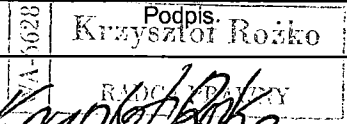

C. OPIS POSTULOWANEGO ROZWIĄZANIA PRAWNEGO, ZE WSKAZANIEM INTERESU BĘDĄCEGO PRZEDMIOTEM OCHRONY

- POSTULOWANE ROZWIĄZANIA PRAWNE:
POSTULOWANE ROZWIĄZANIA PRAWNE ZOSTAŁY ZAWARTE W ZAŁĄCZNIKU NR 2 DO ZGŁOSZENIA
- INTERES BĘDĄCY PRZEDMIOTEM OCHRONY:
ZAPEWNIENIE ODPOWIEDNIEGO OTOCZENIA REGULACYJNEGO DLA PODMIOTÓW RYNKU KAPITAŁOWEGO.

D. ZAŁĄCZONE DOKUMENTY

- | | |
|---|--|
| 1 | INFORMACJA ODPOWIADAJĄCA ODPISOWI AKTUALNEMU Z KRAJOWEGO REJESTRU PRZEDSIĘBIORCÓW (KRS 0000576857) |
|---|--|

KU

2		SZCZEGÓŁOWY WYKAZ UWAG DO PROJEKTU USTAWY	
E. Niniejsze zgłoszenie dotyczy uzupełnienia braków formalnych/zmiany danych** zgłoszenia dokonanego dnia (podać datę z części F poprzedniego zgłoszenia)			
F. OSOBA SKŁADAJĄCA ZGŁOSZENIE			
Imię i nazwisko	Data	Podpis.	Krzysztof Rożko
KRZYSZTOF ROŻKO	17 MARCA 2020 R.		
G. KLAUZULA ODPOWIEDZIALNOŚCI KARNEJ ZA SKŁADANIE FAŁSZYWYCH ZEZNAŃ			
Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia			
			

- * Jeżeli zgłoszenie nie jest składane w trybie art. 7 ust. 6 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa - treść: "- Zgłoszenie zmiany danych" skreśla się.
- ** Niepotrzebne skreślić.

Pouczenie:

1. Jeżeli zgłoszenie ma na celu uwzględnienie zmian zaistniałych po dacie wniesienia urzędowego formularza zgłoszenia (art. 7 ust. 6 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa.) lub uzupełnienie braków formalnych poprzedniego zgłoszenia (§ 3 rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 sierpnia 2011 r. w sprawie zgłaszania zainteresowania pracami nad projektami aktów normatywnych oraz projektami założeń projektów ustaw (Dz. U. Nr 181, poz. 1080)), w nowym urzędowym formularzu zgłoszenia należy wypełnić wszystkie rubryki, powtarzając również dane, które zachowały swoją aktualność.
2. Część B formularza wypełnia się w przypadku zgłoszenia dotyczącego jednostki organizacyjnej oraz w sytuacji, gdy osoba fizyczna, która zgłasza zainteresowanie pracami nad projektem założeń projektu ustawy lub projektem aktu normatywnego, nie będzie uczestniczyła osobiście w tych pracach.
3. W części D formularza, stosownie do okoliczności, uwzględnia się dokumenty, o których mowa w art. 7 ust. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa, a także pełnomocnictwa do wniesienia zgłoszenia lub do reprezentowania podmiotu w pracach nad projektem aktu normatywnego lub projektu założeń projektu ustawy.
4. Część E formularza wypełnia się w przypadku uzupełnienia braków formalnych lub zmiany danych dotyczących wniesionego zgłoszenia.

ZAŁĄCZNIK NR 2 – SZCZEGÓŁOWY WYKAZ UWAG DO PROJEKTU ROZPORZĄDZENIA

Projekt ustawy o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz niektórych innych ustaw
(Nr UC24 w wykazie prac legislacyjnych Rady Ministrów)

Zgłaszający uwagi: Krzysztof Rożko i Wspólnicy Kancelaria Prawna sp. k.

Szczegółowy wykaz uwag:

L.p.	Komentowany artykuł/paragraf	Treść uwagi
1.	Art. 2 ust. 2 pkt 1) Ustawy o AML	Mając na uwadze specyfikę produktów emerytalnych, takich jak PPE i PPK, która powoduje że z tego rodzaju formami gromadzenia oszczędności wiąże się z reguły istotnie niższe ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu niż w przypadku produktów inwestycyjnych oferowanych na ogólnych zasadach (np. nabycie jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego), jak również okoliczność że w przypadku PPK umowa o prowadzenie planu zawierana jest z instytucją finansową (np. funduszem inwestycyjnym) przez umocowany do tego na podstawie ustawy o PPK podmiot zatrudniający (tj. bez udziału osoby zatrudnionej, w tym w większości przypadków, bez potrzeby składania przez taką osobę jakiegokolwiek deklaracji dotyczącej przystąpienia do PPK ze strony osoby zatrudnionej), uzasadnione byłoby zastosowanie analogicznego rozwiązania, do tego które przewidziano w projektowanej treści art. 2 ust. 2 pkt 1) lit. c) Ustawy o AML, tj. wprowadzenie domniemania że beneficjentem rzeczywistym osoby przystępującej do PPE/PPK jest osoba przystępująca do takiego programu / planu, o ile nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad taką osobą przez

		inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne. W związku z powyższym proponuje się dodanie w ramach komentowanego przepisu nowej jednostki redakcyjnej o następującej treści (analogicznej do lit. c): <i>„d) w przypadku osoby fizycznej przystępującej lub będącej uczestnikiem pracowniczego programu emerytalnego lub pracowniczego planu kapitałowego, wobec której nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nią przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne, przyjmuje się, że taka osoba fizyczna jest jednocześnie beneficjentem rzeczywistym;”</i> .
2.	Art. 37 ust. 2 Ustawy o AML	W celu usunięcia ewentualnych wątpliwości wnosimy o doprecyzowanie komentowanego postanowienia tak aby wprost przesądzić, że wspomniana w tym przepisie identyfikacja tożsamości osoby zajmującej wyższe stanowisko kierownicze odbywa się zgodnie z postanowieniami art. 36 ust. 2 Ustawy.
3.	Art. 37 Ustawy o AML	Zwracamy się o rozważenie wprowadzenia przepisu mającego na celu rozstrzygnięcie wątpliwości związanych ze stosowaniem środków bezpieczeństwa finansowego obejmujących weryfikację tożsamości klienta oraz beneficjenta rzeczywistego w ramach PPE oraz PPK poprzez dodanie w art. 37 ustępu drugiego o treści wskazanej poniżej, przy jednoczesnej odpowiedniej zmianie w projektowanej treści artykułu 37 numeracji dotychczasowych ustępów od 2 do 4. W związku z powyższym proponuje się następującą, nową treść ustępu drugiego: <i>„2. W przypadku gdy weryfikacja tożsamości klienta oraz beneficjenta rzeczywistego prowadzona jest w związku z przystąpieniem i uczestnictwem w pracowniczym programie emerytalnym lub uczestnictwem w pracowniczym planie kapitałowym, dokumenty, dane lub informacje dotyczące tych osób przekazane instytucji obowiązanej przez pracodawcę, o którym mowa w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracownicznych programach emerytalnych (Dz.U. z [...]) lub podmiot zatrudniający, o którym mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. ustawa o pracownicznych planach kapitałowych (Dz.U. z [...]) uznaje się za pochodzące z wiarygodnego i niezależnego źródła.”</i> .
4.	Art. 43 ust. 2 pkt 7 Ustawy o AML	Proponuje się uzupełnienie projektowanej treści przepisu art. 43 ust. 2 pkt 7 Ustawy o AML w taki sposób aby wyłączyć z zakresu tej regulacji PPE oraz PPK, w przypadku których nawiązywanie albo utrzymywanie stosunków gospodarczych odbywa

		<p>się bez fizycznej obecności klienta instytucji obowiązanej, a mimo to ustawodawca przewiduje w tej sytuacji dopuszczalność zastosowania przez instytucję uproszczonych środków bezpieczeństwa, w przypadku potwierdzenia niższego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu (art. 42 ust. 2 pkt 3 Ustawy o AML). Proponowana zmiana ma na celu zapewnienie spójności pomiędzy treścią art. 43 ust. 2 pkt 7 Ustawy o AML (obowiązek zastosowania wzmożonych środków bezpieczeństwa z uwagi m.in. na nawiązywanie albo utrzymywanie stosunków gospodarczych bez fizycznej obecności klienta) a regulacją wynikającą z Art. 43 ust. 1 i ust. 2 pkt 7 Ustawy o AML. W tym celu proponuje się uwzględnienie następującego doprecyzowania w treści komentowanego przepisu ustawy:</p> <p><i>„7) nawiązywanie albo utrzymywanie stosunków gospodarczych lub przeprowadzanie transakcji okazjonalnej bez fizycznej obecności klienta w przypadku gdy związane z tym wyższe ryzyko prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu nie zostało ograniczone w inny sposób, w tym przez użycie środków identyfikacji elektronicznej oraz usług zaufania umożliwiających identyfikację elektroniczną w rozumieniu rozporządzenia 910/2014 lub na podstawie systemów identyfikacji elektronicznej przyłączonych do węzła krajowego identyfikacji elektronicznej w rozumieniu ustawy z dnia 5 września 2016 r. o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej, z wyłączeniem przypadków, w których nawiązywanie albo utrzymywanie stosunków gospodarczych bez fizycznej obecności klienta następuje związku z przystąpieniem i uczestnictwem w pracowniczym programie emerytalnym lub uczestnictwem w pracowniczym planie kapitałowym;”</i></p>
5.	Art. 43 ust. 4 Ustawy o AML	<p>W celu uniknięcia wątpliwości interpretacyjnych wnosimy o nadanie wstępowi do wyliczenia komentowanego przepisu następującego brzmienia „W przypadku ujawnienia transakcji, która spełnia co najmniej jeden z następujących warunków”. Obecne brzmienie projektowanej treści przepisu mogłoby sugerować, że przesłanki wskazane w ramach zawartego dalej wyliczenia powinny zostać spełnione łącznie.</p>
6.	Art. 44 ust. 1 Ustawy o AML	<p>Wnosimy o nadanie wprowadzeniu do wyliczenia, następującego brzmienia „Instytucje obowiązane stosują wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego w przypadkach stosunków gospodarczych lub transakcji związanych z państwem trzecim wysokiego ryzyka, zidentyfikowanym przez Komisję Europejską w akcie delegowanym</p>

		<p>przyjętym na podstawie art. 9 dyrektywy 2015/849, w ramach których podejmują co najmniej następujące działania:</p> <p>Modyfikacja ta pozwoli na jednoznaczne wskazanie kryteriów uznania danego państwa za państwo wysokiego ryzyka (analogicznie jak w postanowieniach nowododawanych art. 44a – 44d) oraz pozwoli na pełną implementację art. 18a ust. 1 dyrektywy 2015/849 w brzmieniu nadanym przez dyrektywę 2018/843.</p>
7.	Art. 53 ust. 3 i 53a ust. 2 Ustawy o AML	<p>Komentowane przepisy wprowadzają zakaz podejmowania przez instytucje obowiązane, ich pracowników oraz inne osoby działające na rzecz instytucji obowiązanej, działań o charakterze represyjnym wobec wskazanych w tych przepisach pracowników oraz innych osób działających na rzecz instytucji obowiązanej lub wpływających na pogorszenie ich sytuacji prawnej lub faktycznej (anonimowe zgłaszanie naruszeń). Dla pełnej i efektywnej regulacji tego obszaru niezbędne, jak się wydaje, byłoby jednak wprowadzenie również sankcji o charakterze karnym lub administracyjnoprawnym.</p>
8.	Art. 54 Ustawy o AML	<p>Regulacje ustawy o AML dotyczące współpracy grupowej w związku z realizacją obowiązków z zakresu AML, wedle poglądów prezentowanych w literaturze, nie wyłączają regulacji sektorowych dotyczących tajemnicy zawodowej (przepis art. 54 ust. 2 Ustawy o AML uchyla jedynie obowiązek zachowania w tajemnicy informacji wskazanych w art. 54 ust. 1 tej ustawy, nie uchyla natomiast obowiązku zachowania tajemnicy zawodowej adresowanego do poszczególnych instytucji finansowych na poziomie właściwych dla nich regulacji sektorowych). W przypadku funduszy inwestycyjnych brakuje analogicznej regulacji do tej, którą przewidziano w przypadku banków w ramach art. 104 ust. 2 pkt 7a ustawy prawo bankowe: „7a) udzielenie informacji podmiotowi wiodącemu w konglomeracie finansowym lub podmiotom regulowanym w rozumieniu art. 3 pkt 4 ustawy o nadzorze uzupełniającym, wchodzącym w skład konglomeratu finansowego, jest niezbędne do należytego wykonywania określonych w przepisach prawa obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;”.</p> <p>Powyższa uwaga jest aktualna również przy uwzględnieniu projektowanej treści zmiany komentowanego przepisu ustawy o AML. Z tego względu proponujemy rozważenie wprowadzenie do ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o</p>

		<p>funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi przepisu stanowiącego odpowiednik regulacji zawartej w art. 104 ust. 2 pkt 7a ustawy prawo bankowe, w następującej treści, <u>opartej na treści przepisu art. 104 ust. 2 pkt 7a ustawy prawo bankowe</u>:</p> <p><i>„Art. [...]. W art. 282 ust. 3 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U. z [...]) po punkcie 3a dodaje się pkt 3b w brzmieniu:</i></p> <p><i>3b. podmiotowi wiodącemu w konglomeracie finansowym lub podmiotom regulowanym w rozumieniu art. 3 pkt 4 ustawy o nadzorze uzupełniającym, wchodzącym w skład konglomeratu finansowego, które jest niezbędne do należytego wykonywania określonych w przepisach prawa obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;”.</i></p>
9.	Art. 59 pkt 2 lit. d oraz pkt 3 Ustawy o AML	<p>Proponujemy rozważenie aby w odniesieniu do beneficjentów rzeczywistych informacja dotycząca numeru PESEL albo daty urodzenia (w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL) podawana była przez podmioty zobowiązane, które wskazano w art. 58 Ustawy o AML „w przypadku posiadania tych informacji”, tj. analogicznie jak to rozstrzygnięto w odniesieniu do projektowanej treści art. 36 ust. 2 Ustawy o AML.</p>

Wzrostof Rozb
Krzysztof Rozb