

## Przegląd dyrektywy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy

Dla obecnych ram regulacyjnych UE dotyczących przestępstw finansowych (składają się na nie dyrektywa (UE) 2015/849 i rozporządzenie (UE) 2015/847) wyzwaniem jest dotrzymanie kroku innowacjom technologicznym w dziedzinie usług finansowych, gdyż innowacje mogą stwarzać nowe możliwości zatajenia finansowania, a także potencjalne wykorzystywanie przez przestępców luk w systemie. Po zatwierdzeniu w komisji w styczniu br. sprawozdanie ma być przedmiotem głosowania na posiedzeniu plenarnym w kwietniu.

### Kontekst

W kontekście niedawnych ataków terrorystycznych i różnych przypadków wycieku informacji podatkowych w [dyrektywie \(UE\) 2015/849](#) w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu dopatrzono się braków. W związku z tym w dniu 5 lipca 2016 r. Komisja Europejska przyjęła [wniosek](#) dotyczący przeglądu dyrektywy.

### Wniosek Komisji

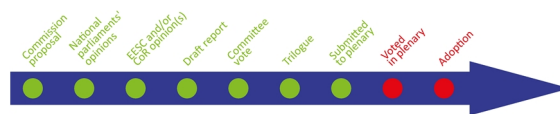
Z myślą o sprawniejszym wykrywaniu podejrzanych transakcji w walutach wirtualnych Komisja zaproponowała m.in. traktowanie platform wymiany walut wirtualnych jako [podmiotów zobowiązanych](#). Inne cele przyświecające Komisji to ustanowienie niższych maksymalnych limitów transakcji dla niektórych kart przedpłaconych, umożliwienie [jednostkom analityki finansowej](#) żądania od podmiotów zobowiązanych informacji na temat prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, umożliwienie jednostkom analityki finansowej i właściwym organom identyfikacji posiadaczy rachunków bankowych i płatniczych za pomocą zautomatyzowanych i scentralizowanych mechanizmów na szczeblu państw członkowskich, poprawa dostępu do rejestrów beneficjentów rzeczywistych oraz bezpośrednie wzajemne połączenie tych rejestrów w celu ułatwienia współpracy między państwami członkowskimi.

### Stanowisko Parlamentu Europejskiego

W dniu 13 grudnia 2016 r. Rada uzgodniła swój [mandat negocjacyjny](#). W marcu 2017 r. Komisja Gospodarcza i Monetarna (ECON) oraz Komisja Wolności Obywatelskich, Sprawiedliwości i Spraw Wewnętrznych (LIBE) przyjęły wspólne [sprawozdanie](#). W dniu 20 grudnia 2017 r. osiągnięto międzyinstytucjonalne [porozumienie](#), w ramach którego wprowadzono istotne zmiany do wniosku Komisji Europejskiej. Porozumienie przewiduje m.in., że w celu identyfikacji i ograniczenia zagrożeń wynikających z prania pieniędzy i finansowania terroryzmu państwa członkowskie mogą otrzymywać odpowiednie dodatkowe informacje od innych państw członkowskich, w przypadku zdalnych transakcji płatniczych klienci muszą okazać dokument tożsamości, jeżeli kwota transakcji przekracza 50 EUR, oraz że na podstawie decyzji państwa członkowskiego informacje znajdujące się w rejestrze mogą zostać udostępnione pod warunkiem dokonania rejestracji online i uiszczenia stosownej opłaty. Ponadto państwa członkowskie muszą zadbać o to, aby osoby narażone na niebezpieczeństwo z powodu zgłoszenia – własnej organizacji lub jednostce analityki finansowej – podejrzania o pranie pieniędzy lub finansowanie terroryzmu mogły bez narażania się wnieść skargę do właściwych organów. Państwa członkowskie powinny zadbać o to, aby ich właściwe organy współpracowały ze sobą w zakresie monitorowania banków należących do grupy. Państwa członkowskie mogą również zezwolić na wymianę informacji między właściwymi organami, na ujawnienie konkretnych informacji organom krajowym zajmującym się sprawami dotyczącymi prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz na ujawnienie parlamentarnym komisjom śledczym, trybunałom obrachunkowym lub innym podmiotom prowadzącym dochodzenia w państwach członkowskich pewnych informacji dotyczących nadzoru banków, którego celem jest zapewnienie przestrzegania dyrektywy. Porozumienie wprowadza też zmiany do [dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych \(2013/36/WE\)](#) oraz [dyrektywy 2009/138/WE](#) (wyłącznie II), aby do wykazu organów,

między którymi wymiana informacji nie jest wykluczona na mocy owych dwóch aktów prawnych, dodać organy odpowiedzialne za nadzór nad podmiotami zobowiązanymi.

Sprawozdanie w pierwszym czytaniu: [2016/0208\(COD\)](#); komisje przedmiotowo właściwe: ECON, LIBE; sprawozdawcy: Krišjānis Kariņš (PPE, Łotwa), Judith Sargentini (Verts/ALE, Niderlandy). Zob. również [briefing](#) w serii „Opracowywanie prawa UE”.



Niniejszy dokument został przygotowany z myślą o posłach do Parlamentu Europejskiego i członkach personelu parlamentarnego. Zawiera informacje, które mogą być pomocne w pracach parlamentarnych. Wyłączną odpowiedzialność za jego treść ponoszą autorzy, a wyrażonych w nim opinii nie należy traktować jako oficjalnego stanowiska Parlamentu. Powielanie i tłumaczenie dokumentu do celów niekomercyjnych jest dozwolone, pod warunkiem że podane zostanie źródło, a Parlament Europejski zostanie wcześniej powiadomiony i otrzyma egzemplarz publikacji. © Unia Europejska, 2018.

