

Pakiet dotyczący przeciwdziałania praniu pieniędzy

Podczas drugiej kwietniowej sesji plenarnej Parlament ma głosować nad wstępnymi porozumieniami będącymi wynikiem negocjacji międzyinstytucjonalnych w sprawie trzech powiązanych ze sobą aktów prawnych UE dotyczących prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.

Informacje podstawowe

Unia Europejska dysponuje kompleksowymi ramami regulacyjnymi umożliwiającymi przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, a podstawą tych ram jest pięć kolejnych dyrektyw w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy. Niemniej jednak znaczne różnice we wdrażaniu tych dyrektyw w całej UE doprowadziły do wyraźnego konsensusu między [Komisją Europejską](#), [Radą](#) i [Parlamentem Europejskim](#), że potrzebne jest wzmocnienie unijnych przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy.

Wniosek Komisji Europejskiej

W 2021 r. Komisja przedstawiła pakiet czterech wniosków ustawodawczych, z których jeden doprowadził do przyjęcia [rozporządzenia \(UE\) 2023/1113](#), którego głównym przedmiotem są informacje o transferach środków pieniężnych i niektórych kryptoaktywów. Trzy pozostałe wnioski dotyczyły rozporządzenia w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu ([2021/0239\(COD\)](#)), dyrektywy w sprawie tej samej kwestii ([2021/0250\(COD\)](#)) oraz rozporządzenia ustanawiającego unijny Urząd ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (AMLA) ([2021/0240\(COD\)](#)). Pierwszy z tych aktów – jednolity zbiór przepisów – ustanawia zharmonizowane przepisy zastępujące obecne minimalne zasady określone w dyrektywach w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy. Obejmuje on obowiązki nakładane na podmioty upoważnione do zapobiegania praniu pieniędzy i ma na celu poprawę przejrzystości informacji dotyczących osób fizycznych będących właścicielami lub kontrolującymi klientów owych podmiotów zobowiązanych. Niektóre przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy (dotyczące np. uprawnień krajowych organów nadzoru i jednostek analityki finansowej) uznano za nienadające się do rozporządzenia i w związku z tym zebrano je w nowej (szóstej) dyrektywie w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy. AMLA będzie prowadził nadzór nad przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz ustanowi mechanizm wsparcia i koordynacji dla jednostek analityki finansowej.

Stanowisko Parlamentu Europejskiego

Po osiągnięciu [wstępnego porozumienia](#) w sprawie tych trzech wniosków w lutym 2024 r. współprawodawcy [wybrali](#) Frankfurt nad Menem (Niemcy) na siedzibę AMLA. W ramach [kompromisu dotyczącego AMLA](#) urzędowi temu powierzono bezpośredni nadzór nad co najmniej jednym podmiotem z każdego państwa członkowskiego, a także nad podmiotami finansowymi wysokiego ryzyka prowadzącymi działalność w co najmniej sześciu państwach członkowskich. Ponadto w oparciu o poprawkę [zaproponowaną](#) przez Parlament AMLA będzie prowadzić mediacje w celu rozstrzygnięcia sporów między krajowymi organami nadzoru oraz między jednostkami analityki finansowej. Zgodnie z [jednolitym zbiorem przepisów](#) i [sprawozdaniem Parlamentu](#) podmioty zobowiązane będą musiały identyfikować ryzyko związane nie tylko z praniem pieniędzy, ale również z niewdrożeniem ukierunkowanych sankcji finansowych lub z uchylaniem się od ich stosowania. Katalog podmiotów obejmie również zawodowe kluby piłkarskie i agentów piłkarskich. Negocjatorzy uzgodnili również ogólnounijny limit płatności gotówkowych na poziomie 10 000 EUR. W tekście kompromisowym [szóstej dyrektywy w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy](#) przewidziano m.in. szczegółowe przepisy dotyczące rejestrów zawierających informacje o beneficjentach rzeczywistych i jednostek analityki finansowej. Uwzględniono w nim poprawkę Parlamentu rozszerzającą kategorie osób uznanych za mające uzasadniony interes w



dostępie do tych informacji, tak aby kategorie te obejmowały np. dziennikarzy i organizacje społeczeństwa obywatelskiego. Podczas drugiej sesji kwietniowej posłowie do Parlamentu Europejskiego mają rozważyć trzy porozumienia zatwierdzone na posiedzeniach komisji w marcu 2024 r.

Komisje przedmiotowo właściwe: ECON i LIBE; sprawozdania w pierwszym czytaniu: [2021/0239\(COD\)](#), Eero Heinäluoma (S&D, Finlandia) i Damien Carême (Verts/ALE, Francja); [2021/0250\(COD\)](#), Luděk Niedermayer i Paul Tang (S&D, Niderlandy); [2021/0240\(COD\)](#), Eva Maria Poptcheva (Renew, Hiszpania) i Emil Radev (PPE, Bułgaria).

[Wyniki końcowe konferencji w sprawie przyszłości Europy](#): Omawiany wniosek wiąże się ze środkami 16(1) i (2).

