

POPRAWKI 001-328

Poprawki złożyła Komisja Gospodarcza i Monetarna

Sprawozdanie**Eero Heinäluoma, Damien Carême****A9-0151/2023**

Zapobieganie wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu

Wniosek dotyczący rozporządzenia (COM(2021)0420 – C9-0339/2021 – 2021/0239(COD))

Poprawka 1**Wniosek dotyczący rozporządzenia****Motyw 1***Tekst proponowany przez Komisję*

(1) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849²³ stanowi główny instrument prawny służący zapobieganiu wykorzystywaniu systemu finansowego Unii do prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. W dyrektywie tej określono kompleksowe ramy prawne, które dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/843²⁴ dodatkowo wzmocniła, przeciwdziałając pojawiającym się nowym zagrożeniom i zwiększając przejrzystość w odniesieniu do beneficjentów rzeczywistych. Niezależnie od *tych osiągnięć, doświadczenie pokazało, że* należy wprowadzić dalsze udoskonalenia, aby odpowiednio ograniczyć ryzyko i skutecznie wykrywać próby wykorzystania systemu finansowego

Poprawka

(1) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849²³ stanowi główny instrument prawny służący zapobieganiu wykorzystywaniu systemu finansowego Unii do prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. W dyrektywie tej określono kompleksowe ramy prawne, które dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/843²⁴ dodatkowo wzmocniła, przeciwdziałając pojawiającym się nowym zagrożeniom i zwiększając przejrzystość w odniesieniu do beneficjentów rzeczywistych. Niezależnie od *osiągnięć dyrektywy (UE) 2015/849, rozbieżne praktyki w zakresie jej egzekwowania oraz brak prawidłowego wdrożenia norm minimalnych doprowadziły do powstania rozdrobnionego, niepełnego i częściowo*

Unii do celów przestępczych.

nieskutecznego otoczenia regulacyjnego w Unii. Dlatego, jak pokazało doświadczenie, należy wprowadzić dalsze udoskonalenia, aby odpowiednio ograniczyć ryzyko, wyeliminować rozbieżności w egzekwowaniu i wdrażaniu dyrektywy i skutecznie wykrywać próby wykorzystania systemu finansowego Unii do celów przestępczych.

²³ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniająca rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE (Dz.U. L 141 z 5.6.2015, s. 73).

²³ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniająca rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE (Dz.U. L 141 z 5.6.2015, s. 73).

²⁴ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/843 z dnia 30 maja 2018 r. zmieniająca dyrektywę (UE) 2015/849 w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz zmieniająca dyrektywy 2009/138/WE i 2013/36/UE (Dz.U. L 156 z 19.6.2018, s. 43).

²⁴ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/843 z dnia 30 maja 2018 r. zmieniająca dyrektywę (UE) 2015/849 w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz zmieniająca dyrektywy 2009/138/WE i 2013/36/UE (Dz.U. L 156 z 19.6.2018, s. 43).

Poprawka 2

Wniosek dotyczący rozporządzenia

Motyw 2

Tekst proponowany przez Komisję

(2) Głównym zidentyfikowanym wyzwaniem w zakresie stosowania przepisów dyrektywy (UE) 2015/849 ustanawiającej obowiązki dla podmiotów sektora prywatnego, tzw. podmiotów zobowiązanych, jest brak możliwości

Poprawka

(2) Głównym zidentyfikowanym wyzwaniem w zakresie stosowania przepisów dyrektywy (UE) 2015/849 ustanawiającej obowiązki dla podmiotów sektora prywatnego, tzw. podmiotów zobowiązanych, jest brak możliwości

bezpośredniego stosowania tych przepisów oraz rozdrobnienie podejścia w skali krajowej. Choć przepisy te istniały i rozwijały się przez trzy dekady, są one nadal wdrażane w sposób nie w pełni zgodny z wymogami zintegrowanego rynku wewnętrznego. W związku z tym konieczne jest, aby przepisy dotyczące kwestii objętych obecnie dyrektywą (UE) 2015/849, które mogą być bezpośrednio stosowane przez zainteresowane podmioty zobowiązane, zostały uregulowane w **nowym** rozporządzeniu w celu osiągnięcia pożądanej jednolitości stosowania.

Poprawka 3
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 2 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka 4
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 2 b (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

bezpośredniego stosowania tych przepisów oraz rozdrobnienie podejścia w skali krajowej. Choć przepisy te istniały i rozwijały się przez trzy dekady, są one **generalnie** nadal wdrażane w sposób nie w pełni zgodny z wymogami zintegrowanego rynku wewnętrznego. W związku z tym konieczne jest, aby przepisy dotyczące kwestii objętych obecnie dyrektywą (UE) 2015/849, które mogą być bezpośrednio stosowane przez zainteresowane podmioty zobowiązane, zostały uregulowane w **niniejszym** rozporządzeniu w celu osiągnięcia pożądanej jednolitości stosowania.

Poprawka

(2a) W obecnej sytuacji, charakteryzującej się niestabilnością i większymi zagrożeniami dla bezpieczeństwa, unijne ramy prawne dotyczące walki z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu powinny zostać wzmocnione i zharmonizowane, aby zlikwidować istniejące luki i uszczelnić aktualne przepisy, a tym samym utrudnić działalność przestępczą w tym obszarze.

Poprawka

(2b) Unia zdecydowanie potępiła nielegalną, niesprowokowaną i nieuzasadnioną agresję wojskową wobec Ukrainy, co doprowadziło do nałożenia

przez Unię surowego embarga na rosyjskie banki i rosyjskich oligarchów, a jednocześnie uwidoczniło systemy prania pieniędzy przez rosyjskie banki za pośrednictwem usług banków unijnych. W tym kontekście należy zwrócić uwagę na fakt, że długoterminowe utrzymywanie sankcji może przyczynić się do zmniejszenia ryzyka prania rosyjskich pieniędzy w Unii.

Poprawka 5
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 3 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(3a) Według szacunków Biura Narodów Zjednoczonych ds. Narkotyków i Przestępczości (UNODC) pranie pieniędzy dotyczy co roku od 2 do 5 % światowego PKB. Ponadto szacuje się, że około 1,5 % unijnego PKB podlega praniu pieniędzy, a tylko około 1 % pieniędzy ulega ostatecznie konfiskacie^{1a}. W związku z tym istotne jest, aby państwa członkowskie, oprócz skuteczniejszego zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, podjęły znaczne wysiłki w celu odzyskania pieniędzy pochodzących z przestępstwa.

^{1a} <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FR/TXT/?uri=CELEX%3A52021SC0190>

Poprawka 6
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 5

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(5) Od czasu przyjęcia dyrektywy (UE)

(5) Od czasu przyjęcia dyrektywy (UE)

2015/849 ostatnie zmiany w unijnych ramach prawa karnego przyczyniły się do wzmocnienia zapobiegania praniu pieniędzy, przestępstwom źródłowym z nim związanych i finansowaniu terroryzmu oraz zwalczania tych zjawisk. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/1673²⁵ doprowadziła do wspólnego rozumienia przestępstwa prania pieniędzy i jego przestępstw źródłowych. W dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1371²⁶ określono przestępstwa finansowe naruszające interes finansowy Unii, które powinny być również uznawane za przestępstwa źródłowe w stosunku do prania pieniędzy. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/541²⁷ doprowadziła do wypracowania wspólnego rozumienia przestępstwa finansowania terroryzmu. Pojęcia te są obecnie wyjaśnione w unijnym prawie karnym, dlatego nie jest już konieczne, aby unijne przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu definiowały pranie pieniędzy, jego przestępstwa źródłowe lub finansowanie terroryzmu. Zamiast tego unijne ramy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu powinny być w pełni spójne z unijnymi uregulowaniami prawnokarnymi.

²⁵ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/1673 z dnia 23 października 2018 r. w sprawie zwalczania prania pieniędzy za pomocą środków prawnokarnych (Dz.U. L 284 z 12.11.2018, s. 22).

²⁶ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1371 z dnia 5 lipca 2017 r. w sprawie zwalczania za pośrednictwem prawa karnego nadużyć na

2015/849 ostatnie zmiany w unijnych ramach prawa karnego przyczyniły się do wzmocnienia zapobiegania praniu pieniędzy, przestępstwom źródłowym z nim związanych i finansowaniu terroryzmu oraz zwalczania tych zjawisk. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/1673²⁵ doprowadziła do wspólnego rozumienia przestępstwa prania pieniędzy i jego przestępstw źródłowych. W dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1371²⁶ określono przestępstwa finansowe naruszające interes finansowy Unii, które powinny być również uznawane za przestępstwa źródłowe w stosunku do prania pieniędzy. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/541²⁷ doprowadziła do wypracowania wspólnego rozumienia przestępstwa finansowania terroryzmu. Pojęcia te są obecnie wyjaśnione w unijnym prawie karnym, dlatego nie jest już konieczne, aby unijne przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu definiowały pranie pieniędzy, jego przestępstwa źródłowe lub finansowanie terroryzmu. Zamiast tego unijne ramy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu powinny być w pełni spójne z unijnymi uregulowaniami prawnokarnymi, **aby zwiększyć bezpieczeństwo publiczne i wzmocnić ochronę obywateli UE.**

²⁵ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/1673 z dnia 23 października 2018 r. w sprawie zwalczania prania pieniędzy za pomocą środków prawnokarnych (Dz.U. L 284 z 12.11.2018, s. 22).

²⁶ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1371 z dnia 5 lipca 2017 r. w sprawie zwalczania za pośrednictwem prawa karnego nadużyć na

szkodę interesów finansowych Unii (Dz.U. L 198 z 28.7.2017, s. 29).

²⁷ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/541 z dnia 15 marca 2017 r. w sprawie zwalczania terroryzmu i zastępująca decyzję ramową Rady 2002/475/WSiSW oraz zmieniająca decyzję Rady 2005/671/WSiSW (Dz.U. L 88 z 31.3.2017, s. 6).

szkodę interesów finansowych Unii (Dz.U. L 198 z 28.7.2017, s. 29).

²⁷ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/541 z dnia 15 marca 2017 r. w sprawie zwalczania terroryzmu i zastępująca decyzję ramową Rady 2002/475/WSiSW oraz zmieniająca decyzję Rady 2005/671/WSiSW (Dz.U. L 88 z 31.3.2017, s. 6).

Poprawka 7

Wniosek dotyczący rozporządzenia

Motyw 6

Tekst proponowany przez Komisję

(6) Technologia ciągle się rozwija, oferując sektorowi prywatnemu możliwości rozwoju nowych produktów i systemów wymiany środków pieniężnych lub wartości. Choć jest to zjawisko pozytywne, może generować nowe zagrożenia związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, ponieważ przestępcy nieustannie znajdują sposoby na wykorzystanie słabych punktów, aby ukrywać i przemieszczać nielegalne środki pieniężne na całym świecie. Dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów i platformy finansowania społecznego są narażeni na nadużywanie nowych kanałów przepływu nielegalnych środków pieniężnych i dobrze przygotowani do wykrywania takich przepływów i ograniczania ryzyka. Należy zatem rozszerzyć zakres prawodawstwa Unii, aby objąć nim te podmioty, zgodnie z ostatnimi zmianami standardów FATF w odniesieniu do kryptoaktywów.

Poprawka

(6) Technologia ciągle się rozwija, oferując sektorowi prywatnemu możliwości rozwoju nowych produktów i systemów wymiany środków pieniężnych lub wartości. Choć jest to zjawisko pozytywne, może generować nowe zagrożenia związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, ponieważ przestępcy nieustannie znajdują sposoby na wykorzystanie słabych punktów, aby ukrywać i przemieszczać nielegalne środki pieniężne na całym świecie. Dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, **platformy tokenów unikatowych (NFT)** i platformy finansowania społecznego są narażeni na nadużywanie nowych kanałów przepływu nielegalnych środków pieniężnych i dobrze przygotowani do wykrywania takich przepływów i ograniczania ryzyka. Należy zatem rozszerzyć zakres prawodawstwa Unii, aby objąć nim te podmioty, zgodnie z ostatnimi zmianami standardów **Grupy Specjalnej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (FATF)** w odniesieniu do kryptoaktywów. **Platformy NFT nie są objęte obecną definicją dostawców usług w zakresie kryptoaktywów zawartą w rozporządzeniu (UE) 2023/... [rozporządzenie w sprawie**

rynków kryptoaktywów (MiCA)], ponieważ nie świadczą one usług w zakresie kryptoaktywów, które są wymienne i nieunikatowe. Aby zlikwidować tę lukę i ograniczyć powiązane ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, platformy NFT należy zatem włączyć do horyzontalnych ram przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu jako oddzielną kategorię podmiotów zobowiązanych.

Poprawka 8
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 6 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(6a) Zdecentralizowane organizacje autonomiczne (DAO) i inne mechanizmy zdecentralizowanych finansów (DeFi) powinny również podlegać unijnym przepisom dotyczącym przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w zakresie, w jakim wykonują lub świadczą, dla innej osoby lub w imieniu innej osoby, usługi w zakresie kryptoaktywów, które są bezpośrednio lub pośrednio kontrolowane, w tym za pośrednictwem inteligentnych umów lub protokołów głosowania, przez możliwe do zidentyfikowania osoby fizyczne i prawne. W takich przypadkach DAO i DeFi należy uznawać za dostawców usług w zakresie kryptoaktywów objętych zakresem rozporządzenia (UE) 2023/... [proszę wstawić odniesienie – wniosek dotyczący rozporządzenia w sprawie rynków kryptoaktywów oraz zmieniającego dyrektywę (UE) 2019/1937 – COM(2020) 593 final] i niniejszego rozporządzenia, niezależnie od tego, czy są oznaczone lub same identyfikują się jako DAO lub DeFi. Deweloperzy, właściciele lub operatorzy, którzy wchodzą w zakres niniejszego

rozporządzenia, powinni oceniać ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu przed uruchomieniem lub korzystaniem z oprogramowania lub platformy oraz podejmować odpowiednie środki w celu ograniczenia ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu w sposób ciągły i perspektywiczny.

Poprawka 9
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 6 b (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(6b) Świat wirtualny oferuje przestępcom nowe możliwości ukrywania i przekazywania nielegalnych środków finansowych poprzez wykorzystywanie ich do zakupu i odsprzedaży wirtualnych przedmiotów, takich jak nieruchomości wirtualne, grunty wirtualne i inne towary, na które jest duży popyt. Ponieważ obecnie nie istnieją szczegółowe ramy regulacyjne dotyczące metawersum, a metawersum rozszerza się i rozwija, ryzyko prania pieniędzy, finansowania terroryzmu i uchylania się od sankcji znacznie wzrasta. Podmioty zobowiązane powinny być świadome takiego ryzyka i nadal wypełniać obowiązki w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, gdy działają w świecie wirtualnym, w odniesieniu do działań i operacji objętych niniejszym rozporządzeniem, co dotyczy na przykład prawników z doświadczeniem w dziedzinie nieruchomości, finansów i własności intelektualnej, którzy mogą być coraz częściej zaangażowani w takie transakcje, w tym podczas świadczenia pomocy prawnej lub doradztwa prawnego.

Poprawka 10
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 9

Tekst proponowany przez Komisję

(9) Przedstawiciele wolnych zawodów prawniczych powinni podlegać niniejszemu rozporządzeniu w przypadku udziału w transakcjach finansowych lub korporacyjnych, włączając w to świadczenie usług doradztwa podatkowego, wówczas gdy istnieje ryzyko nadużywania usług świadczonych przez przedstawicieli tych zawodów do celów legalizowania dochodów pochodzących z działalności przestępczej lub do celów finansowania terroryzmu. Powinny jednak istnieć wyłączenia z obowiązku zgłaszania informacji uzyskanych przed rozpoczęciem, w czasie lub po zakończeniu postępowania sądowego **albo przy ustalaniu** sytuacji prawnej klienta, które powinny być objęte **poufnością wymiany informacji między prawnikiem a klientem**. W związku z tym doradztwo prawne powinno nadal podlegać obowiązkowi zachowania tajemnicy zawodowej, chyba że przedstawiciel wolnego zawodu prawniczego bierze udział w praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu, porada prawna jest udzielana w celu prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub wie **on**, że klient zwraca się o poradę prawną do **celów** prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

Poprawka

(9) **Celem niniejszego rozporządzenia nie jest uregulowanie wolnych zawodów prawniczych i podatkowych, które przybierają różne formy w poszczególnych państwach członkowskich, ani ingerowanie w istotę funkcji obrończej przedstawicieli tych zawodów w wymiarze sprawiedliwości i systemie praworządności, która leży u podstaw prawniczej tajemnicy zawodowej. Jednakże przedstawiciele wolnych zawodów prawniczych, biegli rewidenci, zewnątrzni księgowi i doradcy podatkowi, którzy w niektórych państwach członkowskich są uprawnieni do obrony lub reprezentowania klienta w kontekście postępowania sądowego lub do ustalenia jego sytuacji prawnej, wykonują również czynności, które są odległe od funkcji obrończej. Dlatego powinni oni podlegać niniejszemu rozporządzeniu w przypadku udziału w transakcjach finansowych lub korporacyjnych, włączając w to świadczenie usług doradztwa podatkowego lub doradztwa dotyczącego programów obywatelstwa i ułatwień pobytowych dla inwestorów**, wówczas gdy istnieje ryzyko nadużywania usług świadczonych przez przedstawicieli tych zawodów do celów legalizowania dochodów pochodzących z działalności przestępczej lub do celów finansowania terroryzmu. Powinny jednak istnieć wyłączenia z obowiązku zgłaszania informacji uzyskanych przed rozpoczęciem, w czasie lub po zakończeniu postępowania sądowego, **które powinny być objęte prawniczą tajemnicą zawodową. Należy również przewidzieć wyłączenia dla czynności wykonywanych w ramach ustalania**

sytuacji prawnej klienta, które powinny być **również** objęte **prawniczą tajemnicą zawodową w ścisłym zakresie, w jakim te czynności mają na celu ustalenie praw i obowiązków klientów, w przeciwieństwie do doradztwa pozaprawnego**. W związku z tym doradztwo prawne powinno nadal podlegać obowiązkowi zachowania tajemnicy zawodowej, chyba że przedstawiciel wolnego zawodu prawniczego bierze udział w praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu, porada prawna, **w tym w kwestiach podatkowych lub w odniesieniu do programów obywatelstwa lub ułatwień pobytowych dla inwestorów**, jest udzielana w celu prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub **przedstawiciel wolnego zawodu prawniczego wie lub podejrzewa, w oparciu o faktyczne i obiektywne okoliczności**, że klient zwraca się o poradę prawną **w celu prania pieniędzy, finansowania terroryzmu lub ubiegania się o obywatelstwo lub prawo pobytu w zamian za inwestycje. Państwa członkowskie powinny mieć możliwość przyjęcia lub utrzymania – w odniesieniu do konkretnych transakcji, które wiążą się ze szczególnie wysokim ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu – obowiązków w zakresie należytej staranności wobec klienta w odniesieniu do przedstawicieli wolnych zawodów prawniczych, biegłych rewidentów, zewnętrznych księgowych i doradców podatkowych**.

Poprawka 11
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 10

Tekst proponowany przez Komisję

(10) W celu zapewnienia przestrzegania praw zagwarantowanych w Karcie praw

Poprawka

(10) W celu zapewnienia przestrzegania praw zagwarantowanych w Karcie praw

podstawowych Unii Europejskiej („Karta”) w przypadku biegłych rewidentów, zewnętrznych księgowych oraz doradców podatkowych, którzy w niektórych państwach członkowskich mogą występować w obronie klienta, reprezentować go podczas postępowania sądowego lub ustalać sytuację prawną klienta, informacje, które uzyskują w trakcie wykonywania powyższych zadań nie powinny podlegać obowiązkowi sprawozdawczym.

podstawowych Unii Europejskiej („Karta”) w przypadku biegłych rewidentów, zewnętrznych księgowych oraz doradców podatkowych, którzy w niektórych państwach członkowskich mogą występować w obronie klienta, reprezentować go podczas postępowania sądowego lub ustalać sytuację prawną klienta, informacje, które uzyskują w trakcie wykonywania powyższych zadań nie powinny podlegać obowiązkowi sprawozdawczym, *chyba że biegli rewidenci, zewnętrzni księgowi lub doradcy podatkowi uczestniczą w praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu, doradztwo prawne jest udzielane w celu prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub jeżeli biegły rewident, zewnętrzny księgowy lub doradca podatkowy wie lub ma uzasadnione podejrzenie, oparte na faktycznych i obiektywnych okolicznościach, że klient szuka porady prawnej, w tym w odniesieniu do kwestii podatkowych lub programów obywatelstwa lub ułatwień pobytowych dla inwestorów, w celu prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, a porada prawna, o którą się zwrócono, nie jest związana z postępowaniem sądowym. W przypadku konkretnych transakcji, które wiążą się ze szczególnie wysokim ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, państwa członkowskie powinny mieć możliwość przyjęcia lub utrzymania dodatkowych obowiązków sprawozdawczych, do których nie ma zastosowania zwolnienie z obowiązku przekazywania informacji. W tym celu państwa członkowskie powinny mieć możliwość wprowadzenia do prawa krajowego szczegółowych przepisów dotyczących stosowania wymogów mających zastosowanie do takich zawodów na mocy niniejszego rozporządzenia.*

Poprawka 12
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 12

Tekst proponowany przez Komisję

(12) Podatność platform finansowania społecznego na zagrożenia związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu ma charakter horyzontalny i wpływa na cały rynek wewnętrzny. Do tej pory w państwach członkowskich pojawiały się rozbieżne podejścia do zarządzania tym ryzykiem.

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/1503²⁸ harmonizuje w całej Unii podejście regulacyjne do biznesowych platform finansowania społecznego opartych na inwestowaniu i udzielaniu pożyczek oraz **zapewnia wprowadzenie odpowiednich i spójnych środków ochrony w celu przeciwdziałania potencjalnym zagrożeniom związanym z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu. Wśród nich znajdują się wymogi dotyczące zarządzania środkami pieniężnymi i płatnościami** w odniesieniu do wszystkich transakcji finansowych realizowanych na tych platformach.

Dostawcy usług finansowania społecznościowego muszą albo starać się o zezwolenie, albo współpracować z dostawcą usług płatniczych lub instytucją kredytową w celu realizacji takich transakcji. W rozporządzeniu określono również środki ochrony w procedurze udzielania zezwoleń, w ocenie dobrej opinii kadry kierowniczej oraz poprzez procedury należytej staranności dla właścicieli projektów. Do dnia 10 listopada 2023 r. Komisja jest zobowiązana ocenić w swoim sprawozdaniu dotyczącym tego rozporządzenia, czy konieczne mogą być dalsze środki ochrony. Uzasadnione jest zatem nieobejmowanie platform

Poprawka

(12) Podatność platform finansowania społecznego na zagrożenia związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu ma charakter horyzontalny i wpływa na cały rynek wewnętrzny. Do tej pory w państwach członkowskich pojawiały się rozbieżne podejścia do zarządzania tym ryzykiem. **Chociaż** rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/1503²⁸ harmonizuje w całej Unii podejście regulacyjne do biznesowych platform finansowania społecznego opartych na inwestowaniu i udzielaniu pożyczek oraz **ustanawia pewne wymogi w zakresie przeciwdziałania praniu** pieniędzy i finansowaniu terroryzmu **ograniczone do należytej staranności platform finansowania społecznościowego** w odniesieniu do **właścicieli projektów i w ramach procedur udzielania zezwoleń, brak zharmonizowanych ram prawnych przewidujących ściśle obowiązki platform finansowania społecznego w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu stwarza luki i osłabia unijne zabezpieczenia w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Konieczne jest zatem zadbanie o to, by wszystkie platformy finansowania społecznego, w tym te już licencjonowane** na mocy rozporządzenia (UE) 2020/1503, **podlegały unijnym przepisom** w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

finansowania społecznego licencjonowanych na mocy rozporządzenia (UE) 2020/1503 **unijnymi przepisami** w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

²⁸ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/1503 z dnia 7 października 2020 r. w sprawie europejskich dostawców usług finansowania społecznościowego dla przedsięwzięć gospodarczych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) 2017/1129 i dyrektywę (UE) 2019/1937 (Dz.U. L 347 z 20.10.2020, s. 1).

²⁸ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/1503 z dnia 7 października 2020 r. w sprawie europejskich dostawców usług finansowania społecznościowego dla przedsięwzięć gospodarczych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) 2017/1129 i dyrektywę (UE) 2019/1937 (Dz.U. L 347 z 20.10.2020, s. 1).

Poprawka 13
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 13

Tekst proponowany przez Komisję

(13) Platformy finansowania społecznego, które nie są licencjonowane na mocy rozporządzenia (UE) 2020/1503, są obecnie albo nieuregulowane, albo podlegają rozbieżnym rodzajom podejścia regulacyjnego, w tym w odniesieniu do zasad i procedur mających na celu przeciwdziałanie zagrożeniom związanym z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu. W celu zapewnienia spójności i zagwarantowania, że w tym środowisku nie występują niekontrolowane zagrożenia, konieczne jest, aby wszystkie platformy finansowania społecznego, które nie są licencjonowane na mocy rozporządzenia (UE) 2020/1503 i w związku z tym nie podlegają jego środkom ochrony, podlegały unijnym przepisom w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w celu ograniczenia zagrożeń związanych z praniem pieniędzy

Poprawka

skreśla się

i finansowaniem terroryzmu.

Poprawka 14
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 15

Tekst proponowany przez Komisję

(15) *Niektóre kategorie podmiotów zajmujących się handlem* towarami są szczególnie narażone na ryzyko prania pieniędzy i *finansowania terroryzmu ze względu na wysoką wartość drobnych, łatwych do transportu towarów, którymi handlują*. Z tego powodu osoby prowadzące handel metalami *szlachetnymi i kamieniami szlachetnymi* powinny podlegać wymogom dotyczącym przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Poprawka 15
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 16

Tekst proponowany przez Komisję

(16) Operatorzy migracji inwestycyjnej to prywatne przedsiębiorstwa, organy lub osoby działające lub współdziałające bezpośrednio z właściwymi organami państw członkowskich w imieniu obywateli państw trzecich lub świadczące usługi pośrednictwa obywatelom państw trzecich pragnącym uzyskać prawo pobytu w państwie członkowskim w zamian za wszelkiego rodzaju inwestycje, w tym transfery kapitałowe, zakup lub wynajem nieruchomości, inwestycje w obligacje

Poprawka

(15) *Osoby prowadzące handel metalami i kamieniami szlachetnymi oraz towarami luksusowymi* są szczególnie narażone na *bardzo poważne* ryzyko prania pieniędzy, *niezależnie od sposobu płatności. Organizacje przestępcze wielokrotnie stosowały tę metodę, która jest łatwo dostępna i nie wymaga szczególnej wiedzy fachowej, w celu przekształcania dochodów z przestępstwa w towary, na które jest duży popyt na rynkach zagranicznych*. Z tego powodu osoby prowadzące handel metalami *i kamieniami szlachetnymi oraz towarami luksusowymi* powinny podlegać wymogom dotyczącym przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Poprawka

(16) Operatorzy migracji inwestycyjnej to prywatne przedsiębiorstwa, organy lub osoby działające lub współdziałające bezpośrednio z właściwymi organami państw członkowskich w imieniu obywateli państw trzecich lub świadczące usługi pośrednictwa obywatelom państw trzecich pragnącym uzyskać prawo pobytu w państwie członkowskim w zamian za wszelkiego rodzaju inwestycje, w tym transfery kapitałowe, zakup lub wynajem nieruchomości, inwestycje w obligacje

skarbowe, inwestycje w podmioty o charakterze korporacyjnym, darowiznę lub przekazanie środków na rzecz dobra publicznego oraz wkłady do budżetu państwa. Programy ułatwień pobytowych dla inwestorów wiążą się z ryzykiem i słabymi punktami w odniesieniu do prania pieniędzy, korupcji i uchylania się od opodatkowania. Ryzyko to jest spotęgowane prawami transgranicznymi związanymi z pobytem w państwie członkowskim. Dlatego konieczne jest, aby operatorzy migracji inwestycyjnej podlegali obowiązkom w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. ***Niniejsze rozporządzenie nie powinno mieć zastosowania do programów obywatelstwa dla inwestorów, które prowadzą do uzyskania obywatelstwa w zamian za takie inwestycje, ponieważ programy te należy uznać za podważające podstawowy status obywatelstwa Unii i lojalną współpracę między państwami członkowskimi.***

Poprawka 16
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 18 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

skarbowe, inwestycje w podmioty o charakterze korporacyjnym, darowiznę lub przekazanie środków na rzecz dobra publicznego oraz wkłady do budżetu państwa. Programy ułatwień pobytowych ***i obywatelstwa*** dla inwestorów wiążą się z ryzykiem i słabymi punktami w odniesieniu do prania pieniędzy, korupcji i uchylania się od opodatkowania. Ryzyko to jest spotęgowane prawami transgranicznymi związanymi z pobytem w państwie członkowskim. Dlatego konieczne jest, aby operatorzy migracji inwestycyjnej podlegali obowiązkom w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. ***Z uwagi na ryzyko i słabe punkty związane z programami dla inwestorów, które prowadzą do uzyskania prawa pobytu albo obywatelstwa w zamian za takie inwestycje, konieczne jest wprowadzenie zakazu programów obywatelstwa dla inwestorów i określenie wymogów minimalnych dla oceny osób ubiegających się o prawo pobytu przez organy publiczne państw członkowskich w ramach programów ułatwień pobytowych dla inwestorów, zapewnienie stosowania wobec tych osób wzmocnionych środków należytej staranności oraz dopilnowanie, aby obywatelom państw, w przypadku których stwierdzono wysokie ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, nie przyznawano żadnego statusu na podstawie takich programów.***

Poprawka

(18a) Zgodnie ze sprawozdaniem FATF z lipca 2009 r. zatytułowanym „Pranie pieniędzy w sektorze piłki nożnej”

[„Money Laundering through the Football Sector”] „na rynku zawodowego piłkarstwa odnotowano znaczny wzrost ze względu na proces komercjalizacji. Środki inwestowane w piłkę nożną zwiększyły się głównie w wyniku wzrostu cen praw do emisji telewizyjnej i sponsoringu ze strony przedsiębiorstw. Jednocześnie rynek pracy dla piłkarzy zawodowych uległ bezprecedensowej globalizacji – coraz więcej piłkarzy podpisuje umowy z drużynami spoza swojego kraju, a ceny za transfer osiągają zawrotne poziomy. Powiązane transgraniczne przepływy środków pieniężnych mogą w dużej mierze pozostawać poza kontrolą krajowych i ponadnarodowych organizacji piłkarskich, co stwarza możliwości przemieszczania i prania pieniędzy. Jednocześnie środki pochodzące od inwestorów prywatnych napływają do klubów piłkarskich, aby zapewnić ich funkcjonowanie, i mogą przynieść inwestorowi długoterminowe zyski w postaci praw medialnych, sprzedaży biletów, wpływów ze sprzedaży zawodników i merchandisingu”. W sprawozdaniu z 24 lipca 2019 r. dla Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie oceny ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, które ma wpływ na rynek wewnętrzny i dotyczy działalności transgranicznej, Komisja poddała ocenie zawodową piłkę nożną i stwierdziła, że „pozostając popularnym sportem – stanowi [ona] przy tym globalny sektor o istotnym wpływie gospodarczym. Złożone struktury zawodowej piłki nożnej oraz brak przejrzystości stanowią podatny grunt do wykorzystania nielegalnych środków. W sport inwestuje się wątpliwe sumy pieniędzy przy jednoczesnym braku wyraźnego lub wytłumaczalnego zwrotu z inwestycji czy zysku”. Zawodowa piłka nożna jest zatem nowym sektorem

stwarzającym wysokie ryzyko, a zawodowe kluby piłkarskie wysokiego szczebla rozgrywek, wraz z agentami sportowymi w sektorze piłkarskim oraz związkami piłkarskimi w państwach członkowskich, które są członkami Unii Europejskich Związków Piłkarskich, powinny być uważane za podmioty zobowiązane do celów niniejszego rozporządzenia.

Poprawka 17
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 19

Tekst proponowany przez Komisję

(19) Istotne jest, aby wymogi dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu były stosowane w sposób proporcjonalny oraz aby nałożenie jakiegokolwiek wymogu było proporcjonalne do roli, jaką podmioty zobowiązane mogą odegrać w zapobieganiu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. W tym celu państwa członkowskie powinny mieć możliwość – zgodnie z podejściem opartym na ryzyku określonym w niniejszym rozporządzeniu – wyłączenia niektórych podmiotów z wymogów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, jeżeli prowadzona przez nie działalność wiąże się z niskim ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz jeżeli działalność ta jest z natury ograniczona. Aby zapewnić przejrzyste i spójne stosowanie takich wyłączeń w całej Unii, należy wprowadzić mechanizm umożliwiający Komisji weryfikację konieczności ich przyznawania. Komisja powinna również corocznie publikować te wyłączenia w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej.

Poprawka

(Nie dotyczy polskiej wersji językowej)

Poprawka 18
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 20

Tekst proponowany przez Komisję

(20) Spójny zestaw zasad dotyczących systemów wewnętrznych i kontroli, który ma zastosowanie do wszystkich podmiotów zobowiązanych działających na rynku wewnętrznym, wzmocni zgodność z przepisami w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu i sprawi, że nadzór będzie bardziej skuteczny. W celu zapewnienia odpowiedniego ograniczania ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu podmioty zobowiązane powinny posiadać ramy kontroli wewnętrznej składające się z opartych na ryzyku strategii, środków kontroli i procedur oraz jasnego podziału obowiązków w całej organizacji. Zgodnie z podejściem opartym na ryzyku, przewidzianym w niniejszym rozporządzeniu, te strategie, środki kontroli i procedury powinny być proporcjonalne do charakteru i wielkości podmiotu zobowiązanego oraz odpowiadać ryzyku prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, na jakie narażony jest ten podmiot.

Poprawka 19
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 23

Tekst proponowany przez Komisję

(23) FATF opracowała standardy dla jurysdykcji w celu identyfikacji i oceny ryzyka potencjalnego niewdrożenia ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem proliferacji lub uchylania się od nich, a także do podjęcia działań w celu zmniejszenia tego

Poprawka

(20) Spójny zestaw zasad dotyczących systemów wewnętrznych i kontroli, który ma zastosowanie do wszystkich podmiotów zobowiązanych działających na rynku wewnętrznym, wzmocni zgodność z przepisami w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu i sprawi, że nadzór będzie bardziej skuteczny. W celu zapewnienia odpowiedniego ograniczania ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu podmioty zobowiązane powinny posiadać ramy kontroli wewnętrznej składające się z opartych na ryzyku strategii, środków kontroli i procedur oraz jasnego podziału obowiązków w całej organizacji. Zgodnie z podejściem opartym na ryzyku, przewidzianym w niniejszym rozporządzeniu, te strategie, środki kontroli i procedury powinny być proporcjonalne do charakteru, **działalności** i wielkości podmiotu zobowiązanego oraz odpowiadać ryzyku prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, na jakie narażony jest ten podmiot.

Poprawka

(23) FATF opracowała standardy dla jurysdykcji w celu identyfikacji i oceny ryzyka potencjalnego niewdrożenia ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem proliferacji lub uchylania się od nich, a także do podjęcia działań w celu zmniejszenia tego

ryzyka. Te nowe standardy wprowadzone przez FATF obecnie nie zastępują ani nie podważają istniejących restrykcyjnych wymogów wobec państw w zakresie stosowania ukierunkowanych sankcji finansowych w celu zastosowania się do odpowiednich rezolucji Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych dotyczących zapobiegania rozprzestrzenianiu broni masowego rażenia i finansowaniu go, a także dotyczących zwalczania i zakłócania proliferacji. Te istniejące obowiązki, wykonywane na szczeblu Unii decyzjami Rady 2010/413/WPZiB³¹ i (WPZiB) 2016/849³², a także rozporządzeniami Rady (UE) nr 267/2012³³ i (UE) 2017/1509³⁴, pozostają rygorystycznymi, opartymi na zasadach obowiązkami wiążącymi wszystkie osoby fizyczne i prawne w Unii.

³¹ 2010/413/WPZiB: decyzja Rady z dnia 26 lipca 2010 r. w sprawie środków ograniczających wobec Iranu i uchylająca wspólne stanowisko 2007/140/WPZiB (Dz.U. L 195 z 27.7.2010, s. 39).

³² Decyzja Rady (WPZiB) 2016/849 z dnia 27 maja 2016 r. w sprawie środków ograniczających skierowanych przeciwko Koreańskiej Republice Ludowo-Demokratycznej, uchylająca decyzję 2013/183/WPZiB (Dz.U. L 141 z 28.5.2016, s. 79).

³³ Rozporządzenie Rady (UE) nr 267/2012 z dnia 23 marca 2012 r. w sprawie środków ograniczających wobec Iranu i uchylające rozporządzenie (UE) nr 961/2010 (Dz.U. L 88 z 24.3.2012, s. 1).

ryzyka. Te nowe standardy wprowadzone przez FATF obecnie nie zastępują ani nie podważają istniejących restrykcyjnych wymogów wobec państw w zakresie stosowania ukierunkowanych sankcji finansowych w celu zastosowania się do odpowiednich rezolucji Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych dotyczących zapobiegania rozprzestrzenianiu broni masowego rażenia i finansowaniu go, a także dotyczących zwalczania i zakłócania proliferacji. Te istniejące obowiązki, wykonywane na szczeblu Unii decyzjami Rady 2010/413/WPZiB³¹ i (WPZiB) 2016/849³², a także rozporządzeniami Rady (UE) nr 267/2012³³ i (UE) 2017/1509³⁴, pozostają rygorystycznymi, opartymi na zasadach obowiązkami wiążącymi wszystkie osoby fizyczne i prawne w Unii.

To samo podejście powinno mieć zastosowanie do innych ukierunkowanych sankcji finansowych, w tym ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z terroryzmem i finansowaniem terroryzmu.

³¹ 2010/413/WPZiB: decyzja Rady z dnia 26 lipca 2010 r. w sprawie środków ograniczających wobec Iranu i uchylająca wspólne stanowisko 2007/140/WPZiB (Dz.U. L 195 z 27.7.2010, s. 39).

³² Decyzja Rady (WPZiB) 2016/849 z dnia 27 maja 2016 r. w sprawie środków ograniczających skierowanych przeciwko Koreańskiej Republice Ludowo-Demokratycznej, uchylająca decyzję 2013/183/WPZiB (Dz.U. L 141 z 28.5.2016, s. 79).

³³ Rozporządzenie Rady (UE) nr 267/2012 z dnia 23 marca 2012 r. w sprawie środków ograniczających wobec Iranu i uchylające rozporządzenie (UE) nr 961/2010 (Dz.U. L 88 z 24.3.2012, s. 1).

³⁴ Rozporządzenie Rady (UE) 2017/1509 z dnia 30 sierpnia 2017 r. dotyczące środków ograniczających skierowanych przeciwko Koreańskiej Republice Ludowo-Demokratycznej i uchylające rozporządzenie (WE) nr 329/2007 (Dz.U. L 224 z 31.8.2017, s. 1).

³⁴ Rozporządzenie Rady (UE) 2017/1509 z dnia 30 sierpnia 2017 r. dotyczące środków ograniczających skierowanych przeciwko Koreańskiej Republice Ludowo-Demokratycznej i uchylające rozporządzenie (WE) nr 329/2007 (Dz.U. L 224 z 31.8.2017, s. 1).

Poprawka 20
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 23 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(23a) Prawodawstwo Unii nie zawiera przepisów opisujących systemy i mechanizmy kontroli, które instytucje kredytowe i finansowe powinny mieć posiadać, aby spełnić obowiązki w zakresie ukierunkowanych sankcji finansowych. W sprawozdaniu w sprawie przyszłych unijnych ram w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu Europejski Urząd Nadzoru (Europejski Urząd Nadzoru Bankowego) (EUNB), ustanowiony rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010, zauważył, że w sytuacjach, w których przepisy przewidują zwolnienia z niektórych wymogów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, np. w odniesieniu do transakcji sporadycznych, istnieje wyraźny konflikt między wyłączeniami opartymi na analizie ryzyka a bezwzględnym wymogiem przestrzegania obowiązujących systemów sankcji, co jest zobowiązaniem do osiągnięcia rezultatu. EUNB stwierdził również, że w poszczególnych państwach członkowskich istnieją różne interpretacje obowiązków spoczywających na dostawcach usług płatniczych w zakresie monitorowania płatnika lub odbiorcy pod kątem list

sankcji. Sytuacja ta może prowadzić do arbitrażu regulacyjnego i luk, które mogłyby osłabić system ukierunkowanych sankcji finansowych Unii. Konieczne jest zatem ustanowienie wspólnych norm dotyczących środków, które instytucje kredytowe i finansowe powinny podjąć w celu wywiązania się ze swoich obowiązków w zakresie sankcji finansowych.

Poprawka 21
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 24

Tekst proponowany przez Komisję

(24) Aby odzwierciedlić ostatnie wydarzenia na szczeblu międzynarodowym, na podstawie niniejszego rozporządzenia wprowadzono wymóg identyfikacji, rozumienia i ograniczania ryzyka potencjalnego niewdrażania lub uchylania się od stosowania ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem proliferacji na poziomie podmiotu zobowiązanego.

Poprawka 22
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 24 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(24) Aby odzwierciedlić ostatnie wydarzenia na szczeblu międzynarodowym, na podstawie niniejszego rozporządzenia wprowadzono wymóg identyfikacji, rozumienia i ograniczania ryzyka potencjalnego niewdrażania, ***odmiennego wdrażania*** lub uchylania się od stosowania ukierunkowanych sankcji finansowych, ***w tym ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z terroryzmem, finansowaniem terroryzmu oraz finansowaniem proliferacji na poziomie podmiotu zobowiązanego.***

Poprawka

(24a) Sankcje przyjęte przez Organizację Narodów Zjednoczonych są istotnymi czynnikami ryzyka prania pieniędzy, przestępstw źródłowych i finansowania terroryzmu, ponieważ mają na celu przeciwdziałanie zagrożeniu terroryzmem

i finansowaniem terroryzmu, przestępstwami związanymi z naruszeniami praw człowieka i rozprzestrzenianiem broni jądrowej masowego rażenia. W związku z tym w sytuacjach wysokiego ryzyka należy przyjąć odpowiednie środki zmniejszające ryzyko, bez uszczerbku dla stosowania wynikających z przepisów obowiązków nałożonych w ramach unijnego systemu ukierunkowanych sankcji finansowych;

Poprawka 23
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 25

Tekst proponowany przez Komisję

(25) Ważne jest, aby podmioty zobowiązane wprowadziły wszelkie środki na poziomie swojej kadry zarządzającej w celu wdrożenia wewnętrznych strategii, środków kontroli i procedur oraz wdrożenia wymogów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Podczas gdy osoba na szczeblu kierowniczym powinna zostać wskazana jako odpowiedzialna za wdrożenie strategii, środków kontroli i procedur podmiotu zobowiązanego, odpowiedzialność za przestrzeganie wymogów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu powinna ostatecznie spoczywać na organie zarządzającym podmiotu. Zadania związane z bieżącym wdrażaniem przez podmiot zobowiązany strategii, środków kontroli i procedur przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu należy powierzyć pracownikowi ds. zgodności z prawem.

Poprawka

(Nie dotyczy polskiej wersji językowej)

Poprawka 24
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 27 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(27a) Podmioty zobowiązane mogą zatrudniać pracowników, którzy ze względu na swoją działalność zawodową mogą same kwalifikować się jako podmioty zobowiązane. Ponieważ przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu zakładają, że to firmy lub osoby prowadzące działalność na własny rachunek są strażnikami systemu finansowego, przepisy te nie dotyczą takich pracowników. Aby ułatwić wdrożenie niniejszego rozporządzenia, należy wyjaśnić sytuację takich pracowników jak prawnicy wewnętrzni, którzy nie powinni podlegać wymogom niniejszego rozporządzenia podczas pełnienia funkcji pracowników podmiotów zobowiązanych.

Poprawka 25
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 27 b (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(27b) Biorąc pod uwagę, że wymogi dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu mają zastosowanie do szerokiego zakresu podmiotów zobowiązanych zarówno pod względem charakteru, jak i wielkości, AMLA należy powierzyć zadanie opracowania projektu regulacyjnych standardów technicznych dotyczących minimalnych wymogów i norm dla podmiotów zobowiązanych, które są przedsiębiorcami indywidualnymi, podmiotami prowadzącymi jednoosobową

działalność gospodarczą lub mikroprzedsiębiorstwami, z należyтым uwzględnieniem zasady proporcjonalności oraz celu zmniejszenia obciążeń administracyjnych i finansowych.

Poprawka 26
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 28

Tekst proponowany przez Komisję

(28) Konsekwentne wdrażanie strategii i procedur przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu obejmujących całą grupę jest kluczem do solidnego i skutecznego zarządzania ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu w ramach grupy. W tym celu jednostka dominująca powinna przyjąć i wdrożyć strategię, środki kontroli i procedury obowiązujące w całej grupie. Podmioty zobowiązane w ramach grupy powinny być zobowiązane do wymiany informacji, jeżeli taka wymiana ma znaczenie dla zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Wymiana informacji powinna podlegać wystarczającym gwarancjom w zakresie poufności, ochrony danych i wykorzystania informacji. AMLA powinien mieć za zadanie sporządzanie projektów standardów regulacyjnych określających minimalne wymagania dotyczące procedur i strategii obejmujących całą grupę, w tym minimalne standardy dotyczące wymiany informacji w ramach grupy oraz roli i obowiązków jednostek dominujących, które same nie są podmiotami zobowiązanymi.

Poprawka

(28) Konsekwentne wdrażanie strategii i procedur przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu obejmujących całą grupę jest kluczem do solidnego i skutecznego zarządzania ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu w ramach grupy. W tym celu jednostka dominująca powinna przyjąć i wdrożyć strategię, środki kontroli i procedury obowiązujące w całej grupie. Podmioty zobowiązane w ramach grupy powinny być zobowiązane do wymiany informacji, jeżeli taka wymiana ma znaczenie dla zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Wymiana informacji powinna podlegać wystarczającym gwarancjom w zakresie poufności, ochrony danych i wykorzystania informacji. AMLA powinien mieć za zadanie sporządzanie projektów standardów regulacyjnych określających minimalne wymagania dotyczące procedur i strategii obejmujących całą grupę, w tym minimalne standardy dotyczące wymiany informacji w ramach grupy oraz roli i obowiązków jednostek dominujących, które same nie są podmiotami zobowiązanymi, *z uwzględnieniem zasady proporcjonalności.*

Poprawka 27
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 29

Tekst proponowany przez Komisję

(29) Oprócz grup istnieją również inne struktury, takie jak sieci lub spółki osobowe, w ramach których podmioty zobowiązane mogą posiadać wspólną własność, wspólne zarządzanie i wspólną kontrolę przestrzegania przepisów. Aby zapewnić równe warunki działania we wszystkich sektorach, unikając jednocześnie nadmiernego obciążenia, AMLA powinien określać sytuacje, w których do struktur tych powinny mieć zastosowanie podobne strategie obejmujące całą grupę.

Poprawka 28
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 30

Tekst proponowany przez Komisję

(30) Istnieją okoliczności, w których oddziały i jednostki zależne podmiotów zobowiązanych znajdują się w państwach trzecich, w których minimalne wymogi dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w tym obowiązki ochrony danych, są mniej rygorystyczne niż unijne ramy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. W takich sytuacjach oraz w celu pełnego zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego Unii do celów prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz w celu zapewnienia najwyższego standardu ochrony danych osobowych obywateli Unii, te oddziały i jednostki zależne powinny spełniać wymogi dotyczące

Poprawka

(29) Oprócz grup istnieją również inne struktury, takie jak sieci lub spółki osobowe, w ramach których podmioty zobowiązane mogą posiadać wspólną własność, wspólne zarządzanie i wspólną kontrolę przestrzegania przepisów. Aby zapewnić równe warunki działania we wszystkich sektorach, unikając jednocześnie nadmiernego obciążenia, AMLA powinien określać sytuacje, w których do struktur tych powinny mieć zastosowanie podobne strategie obejmujące całą grupę, **z uwzględnieniem zasady proporcjonalności.**

Poprawka

(30) Istnieją okoliczności, w których oddziały i jednostki zależne podmiotów zobowiązanych znajdują się w państwach trzecich, w których minimalne wymogi dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w tym obowiązki ochrony danych, są mniej rygorystyczne niż unijne ramy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. W takich sytuacjach oraz w celu pełnego zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego Unii do celów prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz w celu zapewnienia najwyższego standardu ochrony danych osobowych obywateli Unii, te oddziały i jednostki zależne powinny spełniać wymogi dotyczące

przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu ustanowione na poziomie Unii. W przypadku gdy prawo państwa trzeciego nie pozwala na spełnienie tych wymogów, na przykład ze względu na ograniczenia zdolności grupy do dostępu, przetwarzania lub wymiany informacji wynikające z niewystarczającego poziomu ochrony danych lub przepisów o tajemnicy bankowej w państwie trzecim, podmioty zobowiązane powinny wprowadzić dodatkowe środki w celu zapewnienia skutecznego radzenia sobie z ryzykiem przez oddziały i jednostki zależne znajdujące się w tym państwie. AMLA należy powierzyć zadanie opracowania projektów standardów technicznych określających rodzaj takich dodatkowych środków.

przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu ustanowione na poziomie Unii. W przypadku gdy prawo państwa trzeciego nie pozwala na spełnienie tych wymogów, na przykład ze względu na ograniczenia zdolności grupy do dostępu, przetwarzania lub wymiany informacji wynikające z niewystarczającego poziomu ochrony danych lub przepisów o tajemnicy bankowej w państwie trzecim, podmioty zobowiązane powinny wprowadzić dodatkowe środki w celu zapewnienia skutecznego radzenia sobie z ryzykiem przez oddziały i jednostki zależne znajdujące się w tym państwie. AMLA należy powierzyć zadanie opracowania projektów standardów technicznych określających rodzaj takich dodatkowych środków, z **uwzględnieniem zasady proporcjonalności**.

Poprawka 29
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 32 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(32a) Instytucje kredytowe i finansowe powinny zapewnić, aby stosowanie środków należytej staranności odbywało się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka i nie prowadziło do nieuzasadnionego odmawiania uprawnionym klientom dostępu do usług finansowych, w szczególności w odniesieniu do konkretnych kategorii klientów indywidualnych związanych z wyższym ryzykiem, takich jak uchodźcy i osoby ubiegające się o azyl, a także obrońcy praw człowieka, organizacje pozarządowe oraz ich przedstawiciele i współpracownicy. W tym celu instytucje kredytowe i finansowe powinny zapewnić, aby ich wewnętrzne polityki, mechanizmy

kontroli i procedury były współmierne do zidentyfikowanego ryzyka i nie utrudniały niepotrzebnie włączenia społecznego pod względem finansowym. Dostęp do podstawowych produktów i usług finansowych umożliwia uchodźcom i osobom ubiegającym się o tymczasową lub międzynarodową ochronę udział w życiu gospodarczym i społecznym Unii, zgodnie z prawem do ochrony zapisanym w art. 18 Karty praw podstawowych. Jednocześnie włączenie społeczne pod względem finansowym pozwala uniknąć sytuacji, w których transakcje realizowane są w podziemiu kanałami nieformalnymi, co utrudnia wykrywanie i zgłaszanie podejrzanych transakcji. Dlatego włączenie społeczne pod względem finansowym w istotny sposób przyczynia się do walki z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu. Niniejsze rozporządzenie zapewnia instytucjom finansowym wystarczającą elastyczność w zakresie identyfikacji i weryfikacji potencjalnych klientów, którzy są uchodźcami lub ubiegają się o ochronę, oraz w zakresie przyjmowania, zgodnie z podejściem opartym na analizie ryzyka, proporcjonalnych i skutecznych środków zarządzania ryzykiem związanym z tymi klientami i ograniczania go. Aby zapewnić jak najpełniejsze wykorzystanie takiej elastyczności, instytucje kredytowe i finansowe powinny akceptować wydane przez państwa członkowskie dokumenty stwierdzające legalny pobyt jako dopuszczalny środek weryfikacji tożsamości klienta. Aby zapewnić skuteczne wdrożenie przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, instytucje finansowe powinny zająć się sytuacją uchodźców i osób ubiegających się o ochronę tymczasową lub międzynarodową w ramach swoich wewnętrznych polityk i procedur, a AMLA

i EUNB powinny wydać wspólne wytyczne w celu określenia, w jaki sposób utrzymać równowagę między włączeniem finansowym kategorii klientów szczególnie dotkniętych de-riskingiem a wymogami w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, a także wyjaśnić, w jaki sposób można ograniczyć ryzyko w odniesieniu do tych klientów, a także zapewnić klientom przejrzyste i sprawiedliwe procedury.

Poprawka 30
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 32 b (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(32b) Podmioty zobowiązane powinny podjąć odpowiednie środki w celu weryfikacji tożsamości beneficjentów rzeczywistych swoich klientów, aby dowiedzieć się, kim jest beneficjent rzeczywisty, oraz zrozumieć strukturę własności i kontroli klienta. Weryfikując tożsamość beneficjenta rzeczywistego, podmioty zobowiązane powinny określić zakres i częstotliwość uzyskiwania dodatkowych informacji na podstawie analizy ryzyka. W tym celu powinny one przeglądać niezbędne informacje, dokumenty i dane pochodzące od klienta lub wiarygodne i niezależne źródła, takie jak rejestry przedsiębiorstw lub inne odpowiednie dokumenty korporacyjne, a także powinny sprawdzać rejestry beneficjentów rzeczywistych, jak przewidziano w art. 10 dyrektywy (UE) .../..., [proszę wstawić odniesienie – wniosek dotyczący szóstej dyrektywy w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy – COM(2021) 423 final]. Podczas weryfikacji tożsamości danej osoby należy wziąć pod uwagę solidność

przedstawionych dowodów i ryzyko kradzieży tożsamości. W związku z tym ważne jest, aby w przypadku, gdy podmioty zobowiązane podejrzewają, że informacje o beneficjentach rzeczywistych zadeklarowane przez klienta są fałszywe lub że przedstawiony dowód tożsamości został sfalszowany lub skradziony, lub w przypadku, gdy istnieje jakiekolwiek powiązane ryzyko, że tożsamość beneficjenta rzeczywistego może nie pokrywać się z dostarczoną dokumentacją, podmioty te powinny podjąć kroki w celu sprawdzenia, w rozsądnym zakresie, czy deklarowana tożsamość należy do osoby zadeklarowanej przez klienta oraz czy osoby te są faktycznie beneficjentami rzeczywistymi podmiotu prawnego lub porozumienia prawnego.

Poprawka 31
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 33

Tekst proponowany przez Komisję

(33) Na podmiotach zobowiązanych nie powinien spoczywać obowiązek stosowania środków należytej staranności wobec klientów przeprowadzających sporadyczne lub transakcje powiązane poniżej określonej wartości, chyba że istnieje podejrzenie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu. Podczas gdy próg 10 000 EUR ma zastosowanie do większości sporadycznych transakcji, podmioty zobowiązane, które działają w sektorach lub przeprowadzają transakcje, z którymi wiąże się wyższe ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, powinny być zobowiązane do stosowania należytej staranności wobec klienta w przypadku transakcji o niższych progach. W celu określenia sektorów lub transakcji, jak również odpowiednich

Poprawka

(33) Na podmiotach zobowiązanych nie powinien spoczywać obowiązek stosowania środków należytej staranności wobec klientów przeprowadzających sporadyczne lub transakcje powiązane poniżej określonej wartości, chyba że istnieje podejrzenie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu. Podczas gdy próg 10 000 EUR ma zastosowanie do większości sporadycznych transakcji, podmioty zobowiązane, które działają w sektorach lub przeprowadzają transakcje, z którymi wiąże się wyższe ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, powinny być zobowiązane do stosowania należytej staranności wobec klienta w przypadku transakcji o niższych progach, **a w szczególności powinny weryfikować, czy te progi są przestrzegane**

progów dla tych sektorów lub transakcji, AMLA powinien opracować specjalne projekty regulacyjnych standardów technicznych.

w ramach powiązanych transakcji o niższych progach. W celu określenia sektorów lub transakcji, jak również odpowiednich progów dla tych sektorów lub transakcji, AMLA powinien opracować specjalne projekty regulacyjnych standardów technicznych.

Poprawka 32
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 33 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(33a) Stosunki gospodarcze są zdefiniowane w niniejszym rozporządzeniu i oznaczają stosunki biznesowe, zawodowe lub handlowe związane z działalnością zawodową podmiotu zobowiązanego. Oczekuje się, że w momencie nawiązywania kontaktu będą one wykazywać element trwałości. W przypadku transakcji dotyczących nieruchomości i klientów innych niż instytucje kredytowe i finansowe stosunki gospodarcze oznaczają świadczenie usług, które obejmują sprzedaż lub pośrednictwo w odniesieniu do więcej niż jednej nieruchomości przez pewien czas. Sprzedaż obejmuje również usługi notariuszy lub adwokatów, jeżeli takie usługi są wymagane na mocy prawa krajowego w celu przeprowadzenia transakcji lub przeniesienia własności nieruchomości.

Poprawka 33
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 34

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(34) Niektóre modele biznesowe opierają się na tym, że podmiot zobowiązany

(34) Niektóre modele biznesowe opierają się na tym, że podmiot zobowiązany

utrzymuje stosunki gospodarcze z akceptantem w celu oferowania usług inicjowania płatności, za pośrednictwem których akceptant otrzymuje zapłatę za dostawę towarów lub usług, a nie z klientem akceptanta, który zezwala, aby w ramach usługi inicjowania płatności zainicjowano pojedynczą lub jednorazową transakcję na rzecz akceptanta. W takim modelu biznesowym, klientem podmiotu zobowiązanego do celów przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu jest akceptant, a nie klient akceptanta. Dlatego też obowiązki w zakresie należytej staranności wobec klienta powinny być stosowane przez podmiot zobowiązany wobec akceptanta.

utrzymuje stosunki gospodarcze z akceptantem w celu oferowania usług inicjowania płatności, za pośrednictwem których akceptant otrzymuje zapłatę za dostawę towarów lub usług, a nie z klientem akceptanta, który zezwala, aby w ramach usługi inicjowania płatności zainicjowano pojedynczą lub jednorazową transakcję **bądź kilka transakcji** na rzecz akceptanta. W takim modelu biznesowym, klientem podmiotu zobowiązanego do celów przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu jest akceptant, a nie klient akceptanta. Dlatego też obowiązki w zakresie należytej staranności wobec klienta powinny być stosowane przez podmiot zobowiązany **jedynie** wobec akceptanta. **Jeżeli ten sam podmiot zobowiązany świadczy również usługi płatnicze na rzecz akceptanta, wskutek czego znajduje się on w posiadaniu środków pieniężnych, wówczas klient podmiotu zobowiązanego jest również akceptantem w odniesieniu do połączonego oferowania usług inicjowania płatności, usług dostępu do informacji o rachunku i usług płatniczych.**

Poprawka 34
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 40

Tekst proponowany przez Komisję

(40) Aby zapewnić skuteczność ram w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, podmioty zobowiązane powinny regularnie dokonywać przeglądu informacji uzyskanych od swoich klientów, zgodnie z podejściem opartym na analizie ryzyka. Podmioty zobowiązane powinny również ustanowić system monitorowania w celu

Poprawka

(40) Aby zapewnić skuteczność ram w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, podmioty zobowiązane powinny regularnie dokonywać przeglądu informacji uzyskanych od swoich klientów, zgodnie z podejściem opartym na analizie ryzyka. **Nie oznacza to, że podmiot zobowiązany powinien wielokrotnie identyfikować i**

wykrywania nietypowych transakcji, które mogą wzbudzać podejrzenia o pranie pieniędzy lub finansowanie terroryzmu. Aby zapewnić skuteczność monitorowania transakcji, działalność monitorująca podmiotów zobowiązanych powinna co do zasady obejmować wszystkie usługi i produkty oferowane klientom oraz wszystkie transakcje, które są przeprowadzane w imieniu klienta lub oferowane klientowi przez podmiot zobowiązany. Jednak nie wszystkie transakcje muszą być badane indywidualnie. Intensywność monitorowania powinna być zgodna z podejściem opartym na analizie ryzyka i opierać się na precyzyjnych i istotnych kryteriach, uwzględniających w szczególności cechy klientów i związany z nimi poziom ryzyka, oferowane produkty i usługi oraz kraje lub obszary geograficzne, których to dotyczy. AMLA powinien opracować wytyczne w celu zapewnienia, by intensywność monitorowania stosunków gospodarczych i transakcji była odpowiednia i proporcjonalna do poziomu ryzyka.

weryfikować tożsamość każdego klienta za każdym razem, gdy klient przeprowadza transakcję. Podmiot zobowiązany powinien móc polegać na działaniach identyfikacyjnych i weryfikacyjnych, które przeprowadził już w sytuacjach niskiego ryzyka, pod warunkiem, że nie istnieje podejrzenie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu ani nie ma uzasadnionych wątpliwości, że informacje nie są już dokładne i aktualne, oraz pod warunkiem, że nie nastąpi istotna zmiana w sposobie prowadzenia rachunku klienta, która nie jest zgodna z profilem działalności klienta. Podmioty zobowiązane powinny również ustanowić system monitorowania w celu wykrywania nietypowych transakcji, które mogą wzbudzać podejrzenia o pranie pieniędzy lub finansowanie terroryzmu. Aby zapewnić skuteczność monitorowania transakcji, działalność monitorująca podmiotów zobowiązanych powinna co do zasady obejmować wszystkie usługi i produkty oferowane klientom oraz wszystkie transakcje, które są przeprowadzane w imieniu klienta lub oferowane klientowi przez podmiot zobowiązany. Jednak nie wszystkie transakcje muszą być badane indywidualnie. Intensywność monitorowania powinna być zgodna z podejściem opartym na analizie ryzyka i opierać się na precyzyjnych i istotnych kryteriach, uwzględniających w szczególności cechy klientów i związany z nimi poziom ryzyka, oferowane produkty i usługi oraz kraje lub obszary geograficzne, których to dotyczy. AMLA powinien opracować wytyczne w celu zapewnienia, by intensywność monitorowania stosunków gospodarczych i transakcji była odpowiednia i proporcjonalna do poziomu ryzyka.

Poprawka 35
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 47

Tekst proponowany przez Komisję

(47) Transgraniczne relacje korespondenckie z instytucją będącą respondentem z państwa trzeciego mają bieżący, powtarzalny charakter. Ponadto nie wszystkie transgraniczne usługi bankowości korespondenckiej wiążą się z takim samym poziomem ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. Dlatego też intensywność wzmocnionych środków należytej staranności powinna być określana poprzez zastosowanie zasad podejścia opartego na analizie ryzyka. Podejścia opartego na analizie ryzyka nie należy jednak stosować w kontaktach z instytucjami będącymi respondentami z państw trzecich, które nie są fizycznie obecne w miejscu, w którym są zarejestrowane. Biorąc pod uwagę wysokie ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu związane z bankami fikcyjnymi, instytucje kredytowe i finansowe powinny powstrzymać się od nawiązywania jakichkolwiek relacji korespondenckich z takimi bankami.

Poprawka

(47) Transgraniczne relacje korespondenckie z instytucją będącą respondentem z państwa trzeciego mają bieżący, powtarzalny charakter. Ponadto nie wszystkie transgraniczne usługi bankowości korespondenckiej wiążą się z takim samym poziomem ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. Dlatego też intensywność wzmocnionych środków należytej staranności powinna być określana poprzez zastosowanie zasad podejścia opartego na analizie ryzyka. Podejścia opartego na analizie ryzyka nie należy jednak stosować w kontaktach z instytucjami będącymi respondentami z państw trzecich, które nie są fizycznie obecne w miejscu, w którym są zarejestrowane, **ani z niezarejestrowanymi i nielicencjonowanymi dostawcami usług w zakresie kryptoaktywów**. Biorąc pod uwagę wysokie ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu związane z bankami fikcyjnymi **oraz niezarejestrowanymi i nielicencjonowanymi podmiotami**, instytucje kredytowe i finansowe powinny powstrzymać się od nawiązywania jakichkolwiek relacji korespondenckich z takimi bankami **oraz z niezarejestrowanymi i nielicencjonowanymi dostawcami usług w zakresie kryptoaktywów**. **W celu ułatwienia przestrzegania przepisów przez podmioty zobowiązane AMLA powinna ustanowić i prowadzić – na podstawie informacji przekazywanych przez właściwe organy, organy nadzoru i inne podmioty zobowiązane – niewyczerpujący rejestr publiczny podmiotów zidentyfikowanych jako banki fikcyjne lub**

niezarejestrowani lub nielicencjonowani dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów. Wpisanie konkretnego podmiotu do rejestru publicznego ma jedynie charakter orientacyjny i nie powinno zastępować obowiązku podmiotów zobowiązanych do przedsięwzięcia odpowiednich i skutecznych środków służących przestrzeganiu zakazu nawiązywania relacji korespondenckich z tymi podmiotami.

Poprawka 36
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 48 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(48a) Adresy niehostowane umożliwiają użytkownikom odbieranie, wysyłanie i wymianę kryptoaktywów na całym świecie bez ujawniania swojej tożsamości lub bez podlegania żadnym środkom należytej staranności wobec klienta. Chociaż transakcje zarejestrowane w rozproszonym rejestrze można prześledzić i można dotrzeć do konkretnego adresu niehostowanego, powiązanie takiego adresu z rzeczywistą osobą może być bardzo trudne lub niemożliwe. Z tego powodu możliwe jest wykorzystywanie adresów niehostowanych do ukrycia działalności przestępczej lub obejścia ukierunkowanych sankcji finansowych. Aby odpowiednio zarządzać tym ryzykiem i odpowiednio je ograniczać, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni być zobowiązani do ustalenia, w miarę możliwości, tożsamości inicjatora lub beneficjenta transakcji dokonanej z adresu niehostowanego lub na adres niehostowany oraz do stosowania wszelkich dodatkowych wzmocnionych środków należytej staranności współmiernych do stwierdzonego poziomu

ryzyka. Dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów mogą polegać na bezpiecznych i zaufanych środkach weryfikacji przeprowadzanych przez osoby trzecie. Wymóg weryfikacji nie oznacza, że osoba będąca właścicielem adresu niehostowanego lub kontroluje go jest klientem. W celu zapewnienia spójnego stosowania niniejszego rozporządzenia AMLA powinien opracować projekty regulacyjnych standardów technicznych w celu określenia – z uwzględnieniem najnowszych osiągnięć technologicznych – kryteriów i środków identyfikacji i weryfikacji inicjatora lub beneficjenta transakcji z adresem niehostowanym.

Poprawka 37
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 49

Tekst proponowany przez Komisję

(49) W celu ochrony odpowiedniego funkcjonowania unijnego systemu finansowego przed praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu należy przekazać Komisji uprawnienia do przyjmowania aktów zgodnie z art. 290 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (TFUE) w celu identyfikowania państw trzecich, w przypadku których braki w krajowych systemach przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu stanowią zagrożenie dla integralności rynku wewnętrznego Unii. Zmieniający się charakter zagrożeń związanych z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu spoza Unii, którym sprzyja ciągły rozwój technologii i środków będących do dyspozycji przestępców, wymaga szybkiego i nieustannego dostosowywania ram prawnych w odniesieniu do państw trzecich w celu skutecznego ograniczania

Poprawka

(49) W celu ochrony odpowiedniego funkcjonowania unijnego systemu finansowego przed praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu należy przekazać Komisji uprawnienia do przyjmowania aktów zgodnie z art. 290 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (TFUE) w celu identyfikowania państw trzecich, w przypadku których braki w krajowych systemach przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu stanowią zagrożenie dla integralności rynku wewnętrznego Unii. Zmieniający się charakter zagrożeń związanych z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu spoza Unii, którym sprzyja ciągły rozwój technologii i środków będących do dyspozycji przestępców, wymaga szybkiego i nieustannego dostosowywania ram prawnych w odniesieniu do państw trzecich w celu skutecznego ograniczania

istniejącego ryzyka i przeciwdziałania powstawaniu nowego. Komisja powinna uwzględnić informacje pochodzące od organizacji międzynarodowych i organów normalizacyjnych w dziedzinie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, takie jak publiczne oświadczenia FATF, wzajemna ocena lub szczegółowe sprawozdania z oceny lub opublikowane sprawozdania uzupełniające, a w stosownych przypadkach dostosować swoje oceny do zmian przedstawionych we wspomnianych dokumentach.

istniejącego ryzyka i przeciwdziałania powstawaniu nowego. Komisja powinna uwzględnić informacje pochodzące od **innych instytucji, organów i agencji Unii, właściwych organów, organizacji społeczeństwa obywatelskiego, ośrodków akademickich oraz** organizacji międzynarodowych i organów normalizacyjnych w dziedzinie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, takie jak publiczne oświadczenia FATF, wzajemna ocena lub szczegółowe sprawozdania z oceny lub opublikowane sprawozdania uzupełniające, a w stosownych przypadkach dostosować swoje oceny do zmian przedstawionych we wspomnianych dokumentach.

Poprawka 38
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 52

Tekst proponowany przez Komisję

(52) Kraje, które nie zostały publicznie określone jako będące przedmiotem wezwań do podjęcia działań lub wzmoczonego monitorowania ze strony międzynarodowych organów normalizacyjnych, mogą nadal stanowić zagrożenie dla integralności systemu finansowego Unii. W celu ograniczenia tego ryzyka **Komisja powinna** mieć możliwość podjęcia działań poprzez wskazanie – na podstawie jasnego zestawu kryteriów i przy wsparciu **AMLA** – państw trzecich stwarzających konkretne i poważne zagrożenie dla systemu finansowego Unii, które może wynikać z niedociągnięć w zakresie zgodności z przepisami lub istotnych strategicznych braków o trwałym charakterze w systemach przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu tych

Poprawka

(52) Kraje, które nie zostały publicznie określone jako będące przedmiotem wezwań do podjęcia działań lub wzmoczonego monitorowania ze strony międzynarodowych organów normalizacyjnych, mogą nadal stanowić zagrożenie dla integralności systemu finansowego Unii **i prawidłowego funkcjonowania rynku wewnętrznego. AMLA powinien monitorować rozwój sytuacji w państwach trzecich i oceniać powiązane zagrożenia i ryzyko dla Unii.** W celu ograniczenia tego ryzyka **AMLA powinien** mieć możliwość podjęcia działań poprzez wskazanie – na podstawie jasnego zestawu kryteriów i przy wsparciu **innych instytucji, organów i agencji Unii, właściwych organów, analiz przeprowadzonych przez organizacje społeczeństwa obywatelskiego i ośrodki**

krajów, oraz poprzez odpowiednie środki ograniczające ryzyko. **Komisja powinna wskazać te państwa trzecie.** W zależności od poziomu ryzyka **stwarzanego** dla systemu finansowego Unii **Komisja powinna** wymagać stosowania wszystkich wzmocnionych środków należytej staranności **oraz przeciwsrodków właściwych** dla danego państwa, **tak jak ma to miejsce w przypadku państw trzecich wysokiego ryzyka, albo wzmocnionej należytej staranności wobec klienta właściwej dla danego państwa, tak jak ma to miejsce w przypadku państw trzecich wykazujących niedociągnięcia w zakresie zgodności.**

akademickie, a także ocen lub sprawozdań przygotowanych przez organizacje międzynarodowe i organy normalizacyjne w dziedzinie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu – państw trzecich lub terytoriów stwarzających konkretne i poważne zagrożenie dla systemu finansowego Unii, które może wynikać z niedociągnięć w zakresie zgodności z przepisami lub istotnych strategicznych braków o trwałym charakterze w systemach przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu tych krajów, oraz poprzez odpowiednie środki ograniczające ryzyko. **W tym celu AMLA powinien opracować projekty regulacyjnych standardów technicznych w celu określenia konkretnych wzmocnionych środków należytej staranności, które mają być stosowane przez podmioty zobowiązane w celu ograniczenia ryzyka związanego ze stosunkami gospodarczymi lub sporadycznymi transakcjami z udziałem osób fizycznych lub prawnych z państwa trzeciego wysokiego ryzyka, które stanowi konkretne i poważne zagrożenie dla Unii.** W zależności od poziomu ryzyka dla systemu finansowego Unii **AMLA powinien** wymagać stosowania wszystkich wzmocnionych środków należytej staranności **lub wzmocnionych środków należytej staranności wobec klienta specyficznych** dla danego państwa. **Jeżeli zagrożenie dla systemu finansowego Unii utrzymuje się i państwo trzecie nie podjęło skutecznych środków w celu ograniczenia wysokiego ryzyka, Komisja, po konsultacji z AMLA, powinna mieć możliwość zażądania zastosowania dodatkowego środka zaradczego.**

Poprawka 39
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 53

Tekst proponowany przez Komisję

(53) Biorąc pod uwagę, że mogą nastąpić zmiany w **ramach w zakresie** przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w tych państwach trzecich lub we wdrażaniu tych **ram**, na przykład w wyniku zobowiązania się państwa do usunięcia stwierdzonych niedociągnięć lub przyjęcia odpowiednich środków przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w celu ich wyeliminowania, co może zmienić charakter i poziom ryzyka związanego z tymi państwami, Komisja powinna regularnie dokonywać przeglądu identyfikacji tych szczególnych wzmocnionych środków należytej staranności w celu zapewnienia, by pozostały one proporcjonalne i odpowiednie.

Poprawka 40
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 53 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(53) Biorąc pod uwagę, że mogą nastąpić zmiany w **przepisach dotyczących** przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w tych państwach trzecich lub we wdrażaniu tych **przepisów**, na przykład w wyniku zobowiązania się państwa do usunięcia stwierdzonych niedociągnięć lub przyjęcia odpowiednich środków przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w celu ich wyeliminowania, co może zmienić charakter i poziom ryzyka związanego z tymi państwami, Komisja powinna regularnie dokonywać przeglądu identyfikacji tych szczególnych wzmocnionych środków należytej staranności w celu zapewnienia, by pozostały one proporcjonalne i odpowiednie. **Komisja powinna publikować takie przeglądy.**

Poprawka

(53a) Niektóre instytucje kredytowe lub finansowe niemające siedziby w Unii również mogą stwarzać konkretne i poważne zagrożenie dla systemu finansowego Unii. Aby zmniejszyć to zagrożenie, AMLA powinien być w stanie, z własnej inicjatywy lub na wniosek określonych organów wymienionych w niniejszym rozporządzeniu, podjąć działania polegające na zidentyfikowaniu instytucji kredytowych lub finansowych niemających siedziby w Unii, które stwarzają konkretne i poważne zagrożenie dla systemu finansowego Unii. W zależności od poziomu ryzyka dla systemu

finansowego Unii AMLA powinien wymagać od wybranych podmiotów zobowiązanych stosowania konkretnych środków w celu ograniczenia ryzyka oraz powinien mieć możliwość przyjmowania decyzji skierowanych do organów nadzoru finansowego w celu zadbania o to, aby niewybrane podmioty zobowiązane stosowały jednolite środki ograniczające wobec podmiotów wskazanych przez AMLA.

Poprawka 41
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 54

Tekst proponowany przez Komisję

(54) Potencjalne zagrożenia zewnętrzne dla systemu finansowego Unii pochodzą nie tylko z państw trzecich, ale mogą także pojawić się w związku z określonymi czynnikami ryzyka dla klientów lub produktami, usługami, transakcjami lub kanałami dostaw, które są obserwowane w odniesieniu do określonego obszaru geograficznego poza Unią. Istnieje zatem potrzeba określenia tendencji, zagrożeń i metod związanych z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, na które mogą być narażone unijne podmioty zobowiązane. AMLA jest najlepiej przygotowany do wykrywania wszelkich pojawiających się typologii prania pieniędzy i finansowania terroryzmu spoza Unii, monitorowania ich rozwoju w celu zapewnienia podmiotom zobowiązanym Unii wytycznych dotyczących potrzeby stosowania wzmocnionych środków należytej staranności mających na celu ograniczenie takiego ryzyka.

Poprawka

(54) Potencjalne zagrożenia zewnętrzne dla systemu finansowego Unii pochodzą nie tylko z państw trzecich, ale mogą także pojawić się w związku z określonymi czynnikami ryzyka dla klientów lub produktami, usługami, transakcjami lub kanałami dostaw, które są obserwowane w odniesieniu do określonego obszaru geograficznego poza Unią. Istnieje zatem potrzeba określenia tendencji, zagrożeń i metod związanych z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, na które mogą być narażone unijne podmioty zobowiązane. AMLA, **przy wsparciu innych agencji i organów Unii (w tym Europolu) także już zaangażowanych w walkę z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, a także właściwych organów**, jest najlepiej przygotowany do wykrywania wszelkich pojawiających się typologii prania pieniędzy i finansowania terroryzmu spoza Unii, monitorowania ich rozwoju w celu zapewnienia podmiotom zobowiązanym Unii wytycznych dotyczących potrzeby stosowania wzmocnionych środków należytej staranności mających na celu

ograniczenie takiego ryzyka.

Poprawka 42
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 57

Tekst proponowany przez Komisję

(57) Gdy klientom nie powierza się już znaczącej funkcji publicznej, mogą oni nadal stanowić podwyższone ryzyko na przykład ze względu na nieformalny wpływ, jaki nadal mogą wywierać, lub ze względu na powiązanie ich poprzedniej i obecnej funkcji. Istotne jest, aby podmioty zobowiązane brały pod uwagę utrzymujące się ryzyko i stosowały co najmniej jeden wzmocniony środek należytej staranności do czasu, gdy osoby te zostaną uznane za niestanowiące dalszego ryzyka, a w każdym razie przez okres nie krótszy niż **12** miesięcy od momentu, gdy przestanie im być powierzana znacząca funkcja publiczna.

Poprawka 43
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 60 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(57) Gdy klientom nie powierza się już znaczącej funkcji publicznej, mogą oni nadal stanowić podwyższone ryzyko na przykład ze względu na nieformalny wpływ, jaki nadal mogą wywierać, lub ze względu na powiązanie ich poprzedniej i obecnej funkcji. Istotne jest, aby podmioty zobowiązane brały pod uwagę utrzymujące się ryzyko i stosowały co najmniej jeden wzmocniony środek należytej staranności do czasu, gdy osoby te zostaną uznane za niestanowiące dalszego ryzyka, a w każdym razie przez okres nie krótszy niż **24** miesięcy od momentu, gdy przestanie im być powierzana znacząca funkcja publiczna.

Poprawka

(60a) Stosunki gospodarcze i transakcje okazjonalne z udziałem zamożnych klientów indywidualnych, które są obciążone co najmniej jednym czynnikiem wysokiego ryzyka, mogą poważnie zagrozić integralności systemu finansowego Unii i prowadzić do powstania znaczących słabych punktów na rynku wewnętrznym. Podmioty zobowiązane powinny zatem w toku procedur należytej staranności określić, uwzględniając ryzyko, czy klient lub beneficjent rzeczywisty klienta jest

zamożnym klientem indywidualnym wysokiego ryzyka. W przypadku gdy podmiot zobowiązany stwierdzi, że klient lub beneficjent rzeczywisty klienta jest zamożnym klientem indywidualnym wysokiego ryzyka, powinien on zastosować wobec tych klientów szczególne wzmocnione środki należytej staranności określone w niniejszym rozporządzeniu.

Poprawka 44
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 62

Tekst proponowany przez Komisję

(62) Podmioty zobowiązane mogą zlecać na zasadzie outsourcingu zadania związane z przeprowadzaniem analizy due diligence klienta pośrednikowi lub zewnętrznemu dostawcy usług, chyba że mają oni siedzibę w państwach trzecich, które zostały określone jako państwa wysokiego ryzyka, w których występują niedociągnięcia w zakresie zgodności z prawem lub jako państwa stanowiące zagrożenie dla systemu finansowego Unii. W przypadku stosunków pośrednictwa lub zlecenia zadań na zasadzie outsourcingu na podstawie umowy między podmiotami zobowiązanymi a zewnętrznymi dostawcami usług nieobjętymi wymogami w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, wszelkie obowiązki w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu, ciążące na tych pośrednikach lub dostawcach usług na zasadzie outsourcingu, mogą wynikać wyłącznie z umowy między stronami, a nie z niniejszego rozporządzenia. Dlatego też odpowiedzialność za spełnienie wymogów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

Poprawka

(62) Podmioty zobowiązane mogą zlecać na zasadzie outsourcingu zadania związane z przeprowadzaniem analizy due diligence klienta pośrednikowi lub zewnętrznemu dostawcy usług, chyba że mają oni siedzibę w państwach trzecich, które zostały określone jako państwa wysokiego ryzyka, w których występują niedociągnięcia w zakresie zgodności z prawem lub jako państwa stanowiące zagrożenie dla systemu finansowego Unii. ***Taki outsourcing powinien wspierać podmioty zobowiązane w uzyskiwaniu pełnych, aktualnych i dokładnych informacji za pomocą narzędzi decyzyjnych, takich jak globalne bazy informacyjne, bazy danych przedsiębiorstw czy bazy danych regulacyjnych i prawnych.*** W przypadku stosunków pośrednictwa lub zlecenia zadań na zasadzie outsourcingu na podstawie umowy między podmiotami zobowiązanymi a zewnętrznymi dostawcami usług nieobjętymi wymogami w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, wszelkie obowiązki w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu, ciążące na tych

powinna spoczywać w całości na samym podmiocie zobowiązanym. Podmiot zobowiązany powinien w szczególności zapewnić przestrzeganie podejścia opartego na ryzyku, w przypadku gdy do celów identyfikacji klienta na odległość zaangażowany jest usługodawca zewnętrzny.

pośrednikach lub dostawcach usług na zasadzie outsourcingu, mogą wynikać wyłącznie z umowy między stronami, a nie z niniejszego rozporządzenia. Dlatego też odpowiedzialność za spełnienie wymogów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu powinna spoczywać w całości na samym podmiocie zobowiązanym. Podmiot zobowiązany powinien w szczególności zapewnić przestrzeganie podejścia opartego na ryzyku, w przypadku gdy do celów identyfikacji klienta na odległość zaangażowany jest usługodawca zewnętrzny. ***Outsourcing zadań wynikających z wymogów określonych w niniejszym rozporządzeniu pośrednikowi lub zewnętrznemu dostawcy usług do celów stosowania środków należytej staranności wobec klienta nie powinien zwalniać podmiotu zobowiązanego z jakichkolwiek obowiązków wynikających z rozporządzenia (UE) 2016/679, w tym z jego art. 28.***

Poprawka 45
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 63

Tekst proponowany przez Komisję

(63) Aby korzystanie z usług osób trzecich i stosunki zlecenia zadań na zasadzie outsourcingu mogły sprawnie funkcjonować, konieczne jest dalsze doprecyzowanie warunków, na jakich odbywa się korzystanie z usług innych podmiotów. AMLA powinien mieć za zadanie opracowanie wytycznych dotyczących warunków, na jakich można korzystać z usług osób trzecich i dokonywać outsourcingu, a także wytycznych dotyczących ról i obowiązków poszczególnych stron. Aby zapewnić w całej Unii spójny nadzór nad praktykami

Poprawka

(63) Aby korzystanie z usług osób trzecich i stosunki zlecenia zadań na zasadzie outsourcingu mogły sprawnie funkcjonować, konieczne jest dalsze doprecyzowanie warunków, na jakich odbywa się korzystanie z usług innych podmiotów. AMLA powinien mieć za zadanie opracowanie wytycznych dotyczących warunków, na jakich można korzystać z usług osób trzecich i dokonywać outsourcingu, a także wytycznych dotyczących ról i obowiązków poszczególnych stron. Aby zapewnić w całej Unii spójny nadzór nad praktykami

korzystania z usług innych podmiotów i zlecenia na zasadzie outsourcingu, wytyczne powinny również wyjaśniać, w jaki sposób organy nadzoru powinny uwzględniać takie praktyki i weryfikować zgodność z wymogami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, gdy podmioty zobowiązane uciekają się do tych praktyk.

korzystania z usług innych podmiotów i zlecenia na zasadzie outsourcingu, wytyczne powinny również wyjaśniać, w jaki sposób organy nadzoru powinny uwzględniać takie praktyki i weryfikować zgodność z wymogami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, gdy podmioty zobowiązane uciekają się do tych praktyk.

Poprawka 46
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 65

Tekst proponowany przez Komisję

(65) Należy ustanowić szczegółowe zasady identyfikacji beneficjentów rzeczywistych podmiotów o charakterze korporacyjnym i innych podmiotów prawnych oraz zharmonizować definicje beneficjentów rzeczywistych. Chociaż konkretny, wyrażony w procentach, pakiet akcji lub udział własnościowy nie wskazuje automatycznie beneficjentów rzeczywistych, powinien to być jeden z czynników, które należy wziąć pod uwagę. ***Państwa członkowskie powinny móc jednak zdecydować, że wartość procentowa niższa od 25 % może stanowić wskazanie własności lub sprawowania kontroli.*** Kontrola poprzez udział własnościowy ***w wysokości 25 % plus jeden akcji lub praw głosu lub innego udziału własnościowego*** powinna być oceniana na każdym poziomie własności, co oznacza, że ***próg ten*** powinien mieć zastosowanie do każdego ***ogniwa*** w strukturze własności, a ***każde ogniwo*** w strukturze własności oraz ich kombinacja powinny być odpowiednio zbadane.

Poprawka

(65) Należy ustanowić szczegółowe zasady identyfikacji beneficjentów rzeczywistych podmiotów o charakterze korporacyjnym i innych podmiotów prawnych oraz zharmonizować definicje beneficjentów rzeczywistych. Chociaż konkretny, wyrażony w procentach, pakiet akcji lub udział własnościowy nie wskazuje automatycznie beneficjentów rzeczywistych, powinien to być jeden z czynników, które należy wziąć pod uwagę. Kontrola poprzez udział własnościowy powinna być oceniana na każdym poziomie własności, co oznacza, że ***konkretny próg*** powinien mieć zastosowanie do każdego ***poziomu powiązania*** w strukturze własności, a ***każdy poziom powiązania*** w strukturze własności oraz ich kombinacja powinny być odpowiednio zbadane. ***W przypadku udziału pośredniego beneficjenci rzeczywisci powinni być identyfikowani poprzez pomnożenie udziałów w łańcuchu własności. W tym celu należy zsumować wszystkie udziały posiadane bezpośrednio lub pośrednio przez tę samą osobę fizyczną.***

Poprawka 47
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 66

Tekst proponowany przez Komisję

(66) Właściwa identyfikacja beneficjentów rzeczywistych wymaga ustalenia, czy kontrola jest sprawowana z użyciem innych środków. Ustalenie kontroli poprzez udział we własności jest konieczne, ale nie wystarczające i nie wyczerpuje kontroli niezbędnych do ustalenia beneficjentów rzeczywistych. Sprawdzenie, czy osoba fizyczna sprawuje kontrolę z użyciem innych środków, nie jest kolejnym badaniem, które należy przeprowadzić tylko wtedy, gdy nie jest możliwe określenie udziału własnościowego. Oba badania, czyli kontroli poprzez udział we własności oraz kontroli z użyciem innych środków, należy przeprowadzać równolegle. Kontrola za pomocą innych środków może obejmować prawo do powoływania lub odwoływania więcej niż połowy członków zarządu danego podmiotu o charakterze korporacyjnym; zdolność do wywierania znaczącego wpływu na decyzje podejmowane przez podmiot o charakterze korporacyjnym; kontrolę poprzez formalne lub nieformalne umowy z właścicielami, członkami lub podmiotami o charakterze korporacyjnym, a także organizację głosowania; powiązania z członkami rodziny osób zarządzających lub członków kadry kierowniczej, osób będących właścicielami lub kontrolującymi podmiot o charakterze korporacyjnym; wykorzystanie formalnych lub nieformalnych porozumień powierniczych.

Poprawka

(66) Właściwa identyfikacja beneficjentów rzeczywistych wymaga ustalenia, czy kontrola jest sprawowana z użyciem innych środków. Ustalenie kontroli poprzez udział we własności jest konieczne, ale nie wystarczające i nie wyczerpuje kontroli niezbędnych do ustalenia beneficjentów rzeczywistych. Sprawdzenie, czy osoba fizyczna sprawuje kontrolę z użyciem innych środków, nie jest kolejnym badaniem, które należy przeprowadzić tylko wtedy, gdy nie jest możliwe określenie udziału własnościowego. Oba badania, czyli kontroli poprzez udział we własności oraz kontroli z użyciem innych środków, należy przeprowadzać równolegle. Kontrola za pomocą innych środków może obejmować prawo do powoływania lub odwoływania więcej niż połowy członków zarządu danego podmiotu o charakterze korporacyjnym; zdolność do wywierania znaczącego wpływu na decyzje podejmowane przez podmiot o charakterze korporacyjnym; kontrolę poprzez formalne lub nieformalne umowy z właścicielami, członkami lub podmiotami o charakterze korporacyjnym, a także organizację głosowania; powiązania z członkami rodziny osób zarządzających lub członków kadry kierowniczej, osób będących właścicielami lub kontrolującymi podmiot o charakterze korporacyjnym; wykorzystanie formalnych lub nieformalnych porozumień powierniczych **lub kontrolę za pośrednictwem instrumentów dłużnych lub innych mechanizmów finansowania.**

Poprawka 48
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 72

Tekst proponowany przez Komisję

(72) Istnieje potrzeba zapewnienia równych warunków działania dla różnych rodzajów form prawnych oraz uniknięcia nadużywania trustów i porozumień prawnych, które są często nawarstwione w złożonych strukturach, aby bardziej utrudnić ustalenie beneficjentów rzeczywistych. Powiernicy każdego trustu, który powstał w drodze czynności prawnej, zarządzanego w państwie członkowskim, powinni być zatem odpowiedzialni za uzyskiwanie i przechowywanie odpowiednich, dokładnych i aktualnych informacji o beneficjentach rzeczywistych dotyczących trustu oraz za ujawnianie swojego statusu i dostarczanie tych informacji podmiotom zobowiązanym przeprowadzającym analizę due diligence. Każdy inny beneficjent rzeczywisty trustu powinien pomóc powiernikowi w uzyskaniu takich informacji.

Poprawka 49
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 73

Tekst proponowany przez Komisję

(73) Ze względu na specyficzną strukturę niektórych podmiotów prawnych, takich jak fundacje, oraz potrzebę zapewnienia wystarczającej przejrzystości co do ich beneficjentów rzeczywistych, takie podmioty oraz porozumienia prawne podobne do trustów powinny podlegać równoważnym wymogom w zakresie

Poprawka

(72) Istnieje potrzeba zapewnienia równych warunków działania dla różnych rodzajów form prawnych oraz uniknięcia nadużywania trustów i porozumień prawnych, które są często nawarstwione w złożonych strukturach, aby bardziej utrudnić ustalenie beneficjentów rzeczywistych. Powiernicy każdego trustu, który powstał w drodze czynności prawnej, zarządzanego w państwie członkowskim, powinni być zatem odpowiedzialni za uzyskiwanie i przechowywanie odpowiednich, dokładnych i aktualnych informacji o beneficjentach rzeczywistych dotyczących trustu oraz za ujawnianie swojego statusu i dostarczanie tych informacji podmiotom zobowiązanym przeprowadzającym analizę due diligence, **z uwzględnieniem specyfiki i ryzyka różnych systemów prawnych, w tym jurysdykcji prawa zwyczajowego.** Każdy inny beneficjent rzeczywisty trustu powinien pomóc powiernikowi w uzyskaniu takich informacji.

Poprawka

(73) Ze względu na specyficzną strukturę niektórych podmiotów prawnych, takich jak fundacje, oraz potrzebę zapewnienia wystarczającej przejrzystości co do ich beneficjentów rzeczywistych, takie podmioty oraz porozumienia prawne podobne do trustów powinny podlegać równoważnym wymogom w zakresie

rzeczywistych beneficjentów, jak te, które mają zastosowanie do trustów, które powstały w drodze czynności prawnej.

rzeczywistych beneficjentów, jak te, które mają zastosowanie do trustów, które powstały w drodze czynności prawnej, z ***należyтым uwzględnieniem specyfiki i ryzyka różnych systemów prawnych, w tym jurysdykcji prawa zwyczajowego.***

Poprawka 50
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 77

Tekst proponowany przez Komisję

(77) Podejrzane transakcje, w tym próby dokonania transakcji i inne informacje dotyczące prania pieniędzy, powiązanych z nimi przestępstw źródłowych i finansowania terroryzmu należy zgłaszać jednostce analityki finansowej, która powinna pełnić rolę jedynej centralnej jednostki krajowej odpowiedzialnej za przyjmowanie i analizowanie zgłoszonych podejrzeń i ujawnianie właściwym organom wyników przeprowadzonych analiz. Wszystkie podejrzane transakcje, a także próby przeprowadzenia takich transakcji, należy zgłosić bez względu na ich kwotę. Zgłoszone informacje mogą zawierać również informacje na temat progów. Ujawnienie jednostce analityki finansowej informacji w dobrej wierze przez podmiot zobowiązany lub pracownika lub członka kadry kierowniczej takiego podmiotu zobowiązanego nie powinno stanowić naruszenia żadnego ograniczenia w zakresie ujawniania informacji ani nie powinno pociągać za sobą jakiegokolwiek rodzaju odpowiedzialności podmiotu zobowiązanego, jego członków kadry kierowniczej lub pracowników.

Poprawka

(77) ***Podejrzenia***, podejrzane transakcje, w tym próby dokonania transakcji i inne informacje dotyczące prania pieniędzy, powiązanych z nimi przestępstw źródłowych i finansowania terroryzmu należy zgłaszać jednostce analityki finansowej, która powinna pełnić rolę jedynej centralnej jednostki krajowej odpowiedzialnej za przyjmowanie i analizowanie zgłoszonych podejrzeń i ujawnianie właściwym organom wyników przeprowadzonych analiz. ***Jednostki analityki finansowej zacieśniają współpracę z innymi właściwymi organami w celu zapewnienia terminowej i konstruktywnej wymiany istotnych informacji zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.*** Wszystkie podejrzane transakcje, a także próby przeprowadzenia takich transakcji, należy zgłosić bez względu na ich kwotę. Zgłoszone informacje mogą zawierać również informacje na temat progów. Ujawnienie jednostce analityki finansowej informacji w dobrej wierze przez podmiot zobowiązany lub pracownika lub członka kadry kierowniczej takiego podmiotu zobowiązanego nie powinno stanowić naruszenia żadnego ograniczenia w zakresie ujawniania informacji ani nie powinno pociągać za sobą jakiegokolwiek rodzaju odpowiedzialności podmiotu

zobowiązanie, jego członków kadry kierowniczej lub pracowników.

Poprawka 51
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 78

Tekst proponowany przez Komisję

(78) Różnice między państwami członkowskimi w zakresie obowiązków zgłaszania podejrzanych transakcji mogą pogłębić trudności w przestrzeganiu przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, jakich doświadczają podmioty zobowiązane, które są obecne na wielu rynkach lub prowadzą działalność transgraniczną. Ponadto struktura i treść zgłoszeń podejrzanych transakcji mają wpływ na zdolność jednostki analityki finansowej do przeprowadzania analizy oraz na charakter tej analizy, a także wpływają na zdolność jednostki analityki finansowej do współpracy i wymiany informacji. W celu ułatwienia podmiotom zobowiązanym wypełniania obowiązków sprawozdawczych oraz umożliwienia bardziej efektywnego funkcjonowania działań analitycznych i współpracy jednostek analityki finansowej, AMLA powinien opracować projekty standardów regulacyjnych określających wspólny wzór zawiadomienia o ***podejrzanych transakcjach***, który będzie stosowany jako jednolita podstawa w całej Unii.

Poprawka

(78) Różnice między państwami członkowskimi w zakresie obowiązków zgłaszania podejrzanych transakcji mogą pogłębić trudności w przestrzeganiu przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, jakich doświadczają podmioty zobowiązane, które są obecne na wielu rynkach lub prowadzą działalność transgraniczną. Ponadto struktura i treść zgłoszeń podejrzanych transakcji mają wpływ na zdolność jednostki analityki finansowej do przeprowadzania analizy oraz na charakter tej analizy, a także wpływają na zdolność jednostki analityki finansowej do współpracy i wymiany informacji. W celu ułatwienia podmiotom zobowiązanym wypełniania obowiązków sprawozdawczych oraz umożliwienia bardziej efektywnego funkcjonowania działań analitycznych i współpracy jednostek analityki finansowej, AMLA powinien opracować projekty standardów regulacyjnych określających wspólny wzór zawiadomienia o ***podejrzeniach***, który będzie stosowany jako jednolita podstawa w całej Unii. ***Aby uprościć i przyspieszyć zgłaszanie podejrzeń przez podmioty zobowiązane oraz komunikację i wymianę informacji między jednostkami analityki finansowej, AMLA powinien ustanowić bezpieczny i wiarygodny elektroniczny system rejestracji („punkt kompleksowej obsługi FIU.net”) służący do zgłaszania podejrzeń dotyczących prania pieniędzy, przestępstw źródłowych i finansowania***

terroryzmu, w tym prób dokonania transakcji, za pośrednictwem znormalizowanego formularza, jednostce analityki finansowej państwa członkowskiego, na którego terytorium ma siedzibę podmiot zobowiązany przekazujący informacje. Taki interfejs powinien również umożliwiać natychmiastowe przekazywanie tych informacji każdej innej jednostce analityki finansowej, której dotyczy zgłoszenie podejrzananej transakcji. Punkt kompleksowej obsługi FIU.net powinien również umożliwiać komunikację między właściwymi jednostkami analityki finansowej i podmiotami zobowiązanymi oraz wymianę informacji i danych między jednostkami analityki finansowej na temat zgłoszonych podejrzeń. Punkt kompleksowej obsługi FIU.net powinien zostać ustanowiony w ciągu trzech lat od wejścia w życie niniejszego rozporządzenia. Korzystanie z punktu kompleksowej obsługi FIU.net powinno być wprowadzane stopniowo, aby umożliwić sprawne i nieprzerwane zgłaszanie podejrzananej transakcji oraz zapewnić jednostkom analityki finansowej i podmiotom zobowiązanym wystarczająco dużo czasu na wprowadzenie niezbędnych zmian technicznych. Jednostki analityki finansowej mogą zatem podjąć decyzję o zleceniu podmiotom zobowiązanym przekazywania informacji za pośrednictwem punktu kompleksowej obsługi FIU.net od ... [pięć lat od daty wejścia w życie niniejszego rozporządzenia]. Korzystanie z punktu kompleksowej obsługi FIU.net powinno być obowiązkowe dla podmiotów zobowiązanych od ... [sześć lat od daty wejścia w życie niniejszego rozporządzenia].

Poprawka 52
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 79

Tekst proponowany przez Komisję

(79) Jednostki analityki finansowej powinny być w stanie szybko uzyskać od podmiotów zobowiązanych wszystkie niezbędne informacje dotyczące ich zadań. Swobodny i szybki dostęp tych jednostek do informacji ma kluczowe znaczenie dla zapewnienia, aby przepływy pieniędzy mogły być odpowiednio śledzone, a nielegalne sieci i przepływy wykrywane na wczesnym etapie. Potrzeba uzyskania przez jednostki analityki finansowej dodatkowych informacji od podmiotów zobowiązanych w związku z podejrzeniem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu mogłaby zaistnieć w wyniku wcześniejszego zgłoszenia podejrzonej transakcji do jednostki analityki finansowej, lecz mogłaby wynikać także z innych działań, takich jak analiza własna jednostki analityki finansowej, dane analityczne przekazane przez właściwe organy lub informacje posiadane przez inną jednostkę analityki finansowej. W kontekście wykonywania swych zadań jednostki analityki finansowej powinny w związku z tym być w stanie uzyskać informacje od każdego podmiotu zobowiązanego, także w przypadku, gdy nie było wcześniejszego zgłoszenia podejrzonej transakcji. Podmioty zobowiązane powinny odpowiedzieć na wniosek o udzielenie informacji wystosowany przez jednostkę analityki finansowej w możliwie najkrótszym terminie, a w każdym przypadku w ciągu pięciu dni **od otrzymania wniosku**. W uzasadnionych i pilnych przypadkach podmiot zobowiązany powinien być w stanie odpowiedzieć na wniosek jednostki analityki finansowej w **ciągu**

Poprawka

(79) Jednostki analityki finansowej powinny być w stanie szybko uzyskać od podmiotów zobowiązanych wszystkie niezbędne informacje dotyczące ich zadań. Swobodny i szybki dostęp tych jednostek do informacji ma kluczowe znaczenie dla zapewnienia, aby przepływy pieniędzy mogły być odpowiednio śledzone, a nielegalne sieci i przepływy wykrywane na wczesnym etapie. Potrzeba uzyskania przez jednostki analityki finansowej dodatkowych informacji od podmiotów zobowiązanych w związku z podejrzeniem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu mogłaby zaistnieć w wyniku wcześniejszego zgłoszenia podejrzonej transakcji do jednostki analityki finansowej, lecz mogłaby wynikać także z innych działań, takich jak analiza własna jednostki analityki finansowej, dane analityczne przekazane przez właściwe organy lub informacje posiadane przez inną jednostkę analityki finansowej. W kontekście wykonywania swych zadań jednostki analityki finansowej powinny w związku z tym być w stanie uzyskać informacje od każdego podmiotu zobowiązanego, także w przypadku, gdy nie było wcześniejszego zgłoszenia podejrzonej transakcji. Podmioty zobowiązane powinny odpowiedzieć na wniosek o udzielenie informacji wystosowany przez jednostkę analityki finansowej w możliwie najkrótszym terminie, a w każdym przypadku w ciągu pięciu dni **roboczych, chyba że jednostka analityki finansowej określi inny termin**. W uzasadnionych i pilnych przypadkach podmiot zobowiązany powinien być w stanie odpowiedzieć na wniosek

24 godzin. Nie obejmuje to ogólnych wniosków do podmiotów zobowiązanych o udzielenie informacji w ramach analiz prowadzonych przez jednostkę analityki finansowej, lecz jedynie wnioski o udzielenie informacji na podstawie wystarczająco precyzyjnych warunków. Jednostka analityki finansowej powinna także móc uzyskać takie informacje na wniosek innej unijnej jednostki analityki finansowej oraz wymieniać informacje z jednostką analityki finansowej, która występuje z takim wnioskiem.

jednostki analityki finansowej ***jak najszybciej i w terminie, który nie powinien być dłuższy niż jeden dzień roboczy.*** Nie obejmuje to ogólnych wniosków do podmiotów zobowiązanych o udzielenie informacji w ramach analiz prowadzonych przez jednostkę analityki finansowej, lecz jedynie wnioski o udzielenie informacji na podstawie wystarczająco precyzyjnych warunków. Jednostka analityki finansowej powinna także móc uzyskać takie informacje na wniosek innej unijnej jednostki analityki finansowej oraz wymieniać informacje z jednostką analityki finansowej, która występuje z takim wnioskiem.

Poprawka 53
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 81

Tekst proponowany przez Komisję

(81) ***W przypadkach, w których państwo członkowskie podejmuje decyzję o wyznaczeniu takiego organu samorządu zawodowego, może ono zezwolić takiemu organowi na nieprzekazywanie lub nałożyć na taki organ obowiązek nieprzekazywania jednostce analityki finansowej żadnych informacji otrzymanych od osób, które organ ten reprezentuje, w przypadku gdy osoby te otrzymują takie informacje od jednego ze swoich klientów lub które uzyskują na temat jednego ze swoich klientów, podczas ustalania sytuacji prawnej danego klienta lub podczas wykonywania swoich obowiązków polegających na obronie lub reprezentowaniu tego klienta w postępowaniu sądowym, lub w związku z takim postępowaniem, włącznie z udzielaniem porad w sprawie wszczęcia lub uniknięcia takiego postępowania, bez względu na to, czy takie informacje są***

Poprawka

(81) ***Notariusze, prawnicy i inni przedstawiciele wolnych zawodów prawniczych, biegli rewidenci, zewnątrzni księgowi i doradcy podatkowi powinni mieć możliwość nieprzekazywania jednostce analityki finansowej lub organowi samorządu zawodowego żadnych informacji otrzymanych od osób, jeżeli takie informacje zostały otrzymane od jednego z ich klientów lub uzyskane na temat jednego z ich klientów podczas ustalania sytuacji prawnej ich klienta, z wyjątkiem sytuacji, gdy porada prawna jest świadczona w celu prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, lub gdy osoby te wiedzą lub podejrzewają, w oparciu o faktyczne i obiektywne okoliczności, że klient zwraca się o poradę prawną, w tym w sprawach podatkowych lub w sprawach dotyczących programów obywatelstwa lub ułatwień pobytowych dla inwestorów, w celu prania pieniędzy lub***

otrzymane lub uzyskane przed zakończeniem takiego postępowania, w jego trakcie czy po jego zakończeniu.

finansowania terroryzmu, a porady tej nie zasięga się w związku z postępowaniem sądowym ani podczas wykonywania *ich* obowiązków polegających na obronie lub reprezentowaniu tego klienta w postępowaniu sądowym, lub w związku z takim postępowaniem, włącznie z udzielaniem porad w sprawie wszczęcia lub uniknięcia takiego postępowania, bez względu na to, czy takie informacje są otrzymane lub uzyskane przed zakończeniem takiego postępowania, w jego trakcie czy po jego zakończeniu. ***Państwa członkowskie powinny mieć możliwość przyjęcia lub utrzymania dodatkowych obowiązków sprawozdawczych w przypadku konkretnych transakcji wiążących się ze szczególnie wysokim ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, do których nie ma zastosowania zwolnienie z obowiązku przekazywania informacji.***

Poprawka 54
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 82

Tekst proponowany przez Komisję

(82) Podmioty zobowiązane powinny mieć wyjątkowo możliwość przeprowadzania podejrzanych transakcji przed poinformowaniem właściwych organów, jeżeli odstępnie od tego jest niemożliwe lub może szkodzić działaniom mającym na celu wykrycie osób czerpiących korzyści z podejrzonej operacji prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu. Na odstępstwo to nie należy się jednak powoływać w odniesieniu do transakcji objętych zobowiązaniami międzynarodowymi przyjętymi przez państwa członkowskie w zakresie bezzwłocznego zabezpieczenia środków

Poprawka

(82) Podmioty zobowiązane powinny mieć wyjątkowo możliwość przeprowadzania podejrzanych transakcji przed poinformowaniem właściwych organów, jeżeli odstępnie od tego jest niemożliwe lub może szkodzić działaniom mającym na celu wykrycie osób czerpiących korzyści z podejrzonej operacji prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, ***w tym w należycie uzasadnionych przypadkach przewidzianych w prawie krajowym.*** Na odstępstwo to nie należy się jednak powoływać w odniesieniu do transakcji objętych zobowiązaniami

lub innych aktywów należących do terrorystów, organizacji terrorystycznych lub podmiotów finansujących terroryzm, zgodnie z odpowiednimi rezolucjami Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych.

międzynarodowymi przyjętymi przez państwa członkowskie w zakresie bezwłocznego zabezpieczenia środków lub innych aktywów należących do terrorystów, organizacji terrorystycznych lub podmiotów finansujących terroryzm, zgodnie z odpowiednimi rezolucjami Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych.

Poprawka 55
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 86

Tekst proponowany przez Komisję

(86) Dostosowanie ram w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu do zmienionych zaleceń FATF musi odbywać się z pełnym poszanowaniem prawa unijnego, zwłaszcza w zakresie unijnych przepisów o ochronie danych i z poszanowaniem praw podstawowych zapisanych w Karcie praw podstawowych. Niektóre aspekty wdrożenia ram w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu wymagają gromadzenia, analizy, przechowywania i przekazywania danych. Takie przetwarzanie danych osobowych powinno być dozwolone pod warunkiem pełnego poszanowania praw podstawowych i jedynie do celów określonych w niniejszym rozporządzeniu oraz do przeprowadzania analizy due diligence klienta, ciągłego monitorowania, badania nietypowych i podejrzanych transakcji oraz ich zgłaszania, identyfikacji beneficjenta rzeczywistego osoby prawnej lub porozumienia prawnego, identyfikacji osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne, a także udostępniania informacji przez instytucje kredytowe i finansowe oraz inne podmioty

Poprawka

(86) Dostosowanie ram w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu do zmienionych zaleceń FATF musi odbywać się z pełnym poszanowaniem prawa unijnego, zwłaszcza w zakresie unijnych przepisów o ochronie danych i z poszanowaniem praw podstawowych zapisanych w Karcie praw podstawowych. Niektóre aspekty wdrożenia ram w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu wymagają gromadzenia, analizy, przechowywania i przekazywania danych. Takie przetwarzanie danych osobowych powinno być dozwolone pod warunkiem pełnego poszanowania praw podstawowych i jedynie do celów określonych w niniejszym rozporządzeniu oraz do przeprowadzania analizy due diligence klienta, ciągłego monitorowania, badania nietypowych i podejrzanych transakcji oraz ich zgłaszania, identyfikacji beneficjenta rzeczywistego osoby prawnej lub porozumienia prawnego, identyfikacji osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne, a także udostępniania informacji przez instytucje kredytowe i finansowe oraz inne podmioty

zobowiązane. Gromadzenie i przetwarzanie danych osobowych przez podmioty zobowiązane powinno mieć ograniczony zakres – niezbędny do spełnienia wymogów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, a dane osobowe nie powinny być dalej przetwarzane w sposób niezgodny z tym celem. W szczególności dalsze przetwarzanie danych osobowych do celów handlowych powinno być ściśle zabronione.

zobowiązane. Gromadzenie i przetwarzanie danych osobowych przez podmioty zobowiązane powinno mieć ograniczony zakres – niezbędny do spełnienia wymogów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, a dane osobowe nie powinny być dalej przetwarzane w sposób niezgodny z tym celem. W szczególności **przetwarzanie szczególnych kategorii danych osobowych oraz danych osobowych dotyczących wyroków skazujących i przestępstw powinno podlegać odpowiednim zabezpieczeniom określonym w niniejszym rozporządzeniu**. Dalsze przetwarzanie danych osobowych do celów handlowych powinno być ściśle zabronione.

Poprawka 56
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 93

Tekst proponowany przez Komisję

(93) Anonimowość kryptoaktywów naraża je na ryzyko niewłaściwego wykorzystania do celów przestępczych. Anonimowe konta kryptoaktywów nie pozwalają na śledzenie transferów kryptoaktywów, utrudniając jednocześnie identyfikację transakcji powiązanych mogących budzić podejrzenia lub utrudniając zastosowanie odpowiedniego poziomu należytej staranności wobec klienta. W celu zapewnienia skutecznego stosowania wymogów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w odniesieniu do kryptoaktywów, konieczne jest wprowadzenie zakazu udostępniania i przechowywania anonimowych kont kryptoaktywów przez dostawców usług w zakresie kryptoaktywów.

Poprawka

(93) Anonimowość kryptoaktywów naraża je na ryzyko niewłaściwego wykorzystania do celów przestępczych. Anonimowe konta kryptoaktywów **oraz inne anonimizujące instrumenty** nie pozwalają na śledzenie transferów kryptoaktywów, utrudniając jednocześnie identyfikację transakcji powiązanych mogących budzić podejrzenia lub utrudniając zastosowanie odpowiedniego poziomu należytej staranności wobec klienta. W celu zapewnienia skutecznego stosowania wymogów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w odniesieniu do kryptoaktywów, konieczne jest wprowadzenie zakazu udostępniania i przechowywania anonimowych kont kryptoaktywów **umożliwiających anonimizację posiadacza rachunku**

klienta lub większe utajnianie transakcji. Podmioty zobowiązane powinny traktować instrumenty lub usługi anonimizujące jako czynniki wyższego ryzyka. Biorąc pod uwagę możliwość ich wykorzystania do utajniania transakcji w nielegalnych celach, Komisja powinna ocenić, czy dostarczanie instrumentów i usług anonimizujących, takich jak miksery i tumblery, przez dostawców usług w zakresie kryptoaktywów na rzecz lub w imieniu innej osoby również powinno podlegać zakazowi. Przepisy te nie powinny mieć zastosowania do dostawców sprzętu i oprogramowania ani do dostawców portfeli niehostowanych w zakresie, w jakim nie mają oni dostępu do kryptoaktywów innej osoby ani nie sprawują nad nimi kontroli.

Poprawka 57
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 94

Tekst proponowany przez Komisję

(94) Duże płatności gotówkowe wiążą się z bardzo dużym ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; nie zostało ono wystarczająco ograniczone przez wymóg, aby podmioty prowadzące handel towarami podlegały przepisom dotyczącym przeciwdziałania praniu pieniędzy w przypadku dokonywania lub otrzymywania płatności gotówkowych w wysokości co najmniej 10 000 EUR. Jednocześnie różnice w podejściu poszczególnych państw członkowskich podważyły równe warunki działania na rynku wewnętrznym, ze szkodą dla przedsiębiorstw zlokalizowanych w państwach członkowskich, w których kontrole są bardziej rygorystyczne. Konieczne jest zatem wprowadzenie ogólnounijnego limitu dla dużych płatności

Poprawka

(94) Duże płatności gotówkowe wiążą się z bardzo dużym ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; nie zostało ono wystarczająco ograniczone przez wymóg, aby podmioty prowadzące handel towarami podlegały przepisom dotyczącym przeciwdziałania praniu pieniędzy w przypadku dokonywania lub otrzymywania płatności gotówkowych w wysokości co najmniej 10 000 EUR. Jednocześnie różnice w podejściu poszczególnych państw członkowskich podważyły równe warunki działania na rynku wewnętrznym, ze szkodą dla przedsiębiorstw zlokalizowanych w państwach członkowskich, w których kontrole są bardziej rygorystyczne. Konieczne jest zatem wprowadzenie ogólnounijnego limitu dla dużych płatności

gotówkowych w wysokości **10 000** EUR. Państwa członkowskie powinny mieć możliwość przyjęcia niższych progów i innych przepisów o bardziej rygorystycznym charakterze.

gotówkowych w wysokości **7000** EUR. Państwa członkowskie powinny mieć możliwość przyjęcia niższych progów i innych przepisów o bardziej rygorystycznym charakterze.

Ogólnounijny limit nie powinien dotyczyć płatności pomiędzy osobami fizycznymi, które nie działają w ramach swoich funkcji zawodowych, z wyjątkiem transakcji dotyczących gruntów i nieruchomości, metali i kamieni szlachetnych oraz innych towarów luksusowych, a także płatności lub depozytów dokonywanych w siedzibie instytucji kredytowych. W przypadku płatności lub depozytów dokonywanych w siedzibie instytucji kredytowych instytucja kredytowa powinna jednak zgłosić jednostce analityki finansowej płatność lub depozyt powyżej limitu. Takie zgłoszenie nie powinno zastępować zgłoszeń dotyczących podejrzanych działań i transakcji. Wyjątkowo duże transakcje gotówkowe nawet poniżej progu, w tym wycofanie środków, powinny podlegać wzmocnionym środkom należytej staranności wobec klienta w przypadkach wyższego ryzyka oraz, w razie potrzeby, zgłoszeniu podejrzeń.

Poprawka 58
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 94 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(94a) Rozwój technologiczny umożliwi akceptantom akceptowanie płatności w kryptoaktywach za dostarczanie towarów i świadczenie usług w punktach stacjonarnych lub przez internet. W przypadku gdy takich płatności nie dokonuje się za pośrednictwem regulowanych dostawców usług, poziom identyfikowalności w celu ustalenia

zweryfikowanej tożsamości może nie być wystarczający, aby zapobiec ich wykorzystaniu do prania pieniędzy, finansowania terroryzmu lub przestępstw źródłowych. Korzystanie z takich środków płatniczych w kontekście coraz większej cyfryzacji może stworzyć lukę prawną i osłabić skuteczność limitu gotówkowego. Przy zachowaniu możliwości dokonywania płatności w kryptoaktywach za towary i usługi konieczne jest zatem nałożenie na akceptantów obowiązku polegania na dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, który uzyskał zezwolenie na mocy MiCA, przy przyjmowaniu płatności w kryptoaktywach. Takie ograniczenie powinno mieć zastosowanie do osób prowadzących handel towarami lub świadczących usługi i nie powinno być interpretowane jako ograniczenie prywatnych transakcji za pomocą portfeli niehostowanych ani jako ograniczenie korzystania z portfeli niehostowanych w kontekście transakcji handlowych, o ile zaangażowany jest dostawca usług w zakresie kryptoaktywów.

Poprawka 59
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Motyw 97

Tekst proponowany przez Komisję

(97) W celu zapewnienia spójnego stosowania wymogów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu należy przekazać Komisji uprawnienia do przyjmowania aktów zgodnie z art. 290 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej celem uzupełnienia niniejszego rozporządzenia poprzez przyjęcie aktów delegowanych określających państwa trzecie wysokiego ryzyka, państwa trzecie, w których

Poprawka

(97) W celu zapewnienia spójnego stosowania wymogów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu należy przekazać Komisji uprawnienia do przyjmowania aktów zgodnie z art. 290 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej celem uzupełnienia niniejszego rozporządzenia poprzez przyjęcie aktów delegowanych określających państwa trzecie wysokiego ryzyka, państwa trzecie, w których

występują uchybienia w zakresie przestrzegania przepisów, **oraz państwa stanowiące zagrożenie dla systemu finansowego Unii**, a także określających zharmonizowane i proporcjonalne wzmocnione środki należytej staranności oraz, w stosownych przypadkach, środki łagodzące, jak również regulacyjne standardy techniczne określające minimalne wymogi dotyczące strategii, środków kontroli i procedur obejmujących całą grupę oraz warunki, na jakich struktury posiadające wspólnego właściciela, wspólne zarządzanie lub wspólną kontrolę zgodności zobowiązane są do stosowania strategii, środków kontroli i procedur obejmujących całą grupę, działań podejmowanych przez grupy w przypadku, gdy przepisy prawa państw trzecich nie pozwalają na stosowanie strategii, środków kontroli i procedur oraz środków nadzorczych na poziomie grupy, sektory i transakcje podlegające niższemu progom w zakresie przeprowadzania należytej staranności wobec klienta oraz informacje niezbędne do przeprowadzania należytej staranności wobec klienta. Szczególnie ważne jest, aby w czasie prac przygotowawczych Komisja prowadziła stosowne konsultacje, w tym na poziomie ekspertów, oraz aby konsultacje te prowadzone były zgodnie z zasadami określonymi w Porozumieniu międzyinstytucjonalnym z dnia 13 kwietnia 2016 r. w sprawie lepszego stanowienia prawa³⁹. W szczególności, aby zapewnić Parlamentowi Europejskiemu i Radzie udział na równych zasadach w przygotowaniu aktów delegowanych, instytucje te otrzymują wszelkie dokumenty w tym samym czasie co eksperci państw członkowskich, a eksperci tych instytucji mogą systematycznie brać udział w posiedzeniach grup eksperckich Komisji zajmujących się przygotowaniem aktów delegowanych.

występują uchybienia w zakresie przestrzegania przepisów, a także określających zharmonizowane i proporcjonalne wzmocnione środki należytej staranności oraz, w stosownych przypadkach, środki łagodzące, jak również regulacyjne standardy techniczne określające minimalne wymogi dotyczące strategii, środków kontroli i procedur obejmujących całą grupę oraz warunki, na jakich struktury posiadające wspólnego właściciela, wspólne zarządzanie lub wspólną kontrolę zgodności zobowiązane są do stosowania strategii, środków kontroli i procedur obejmujących całą grupę, działań podejmowanych przez grupy w przypadku, gdy przepisy prawa państw trzecich nie pozwalają na stosowanie strategii, środków kontroli i procedur oraz środków nadzorczych na poziomie grupy, sektory i transakcje podlegające niższemu progom w zakresie przeprowadzania należytej staranności wobec klienta oraz informacje niezbędne do przeprowadzania należytej staranności wobec klienta, **a także szczególne przepisy i kryteria służące identyfikacji beneficjenta rzeczywistego lub beneficjentów rzeczywistych podmiotów prawnych innych niż podmioty korporacyjne**. Szczególnie ważne jest, aby w czasie prac przygotowawczych Komisja prowadziła stosowne konsultacje, w tym na poziomie ekspertów, oraz aby konsultacje te prowadzone były zgodnie z zasadami określonymi w Porozumieniu międzyinstytucjonalnym z dnia 13 kwietnia 2016 r. w sprawie lepszego stanowienia prawa³⁹. W szczególności, aby zapewnić Parlamentowi Europejskiemu i Radzie udział na równych zasadach w przygotowaniu aktów delegowanych, instytucje te otrzymują wszelkie dokumenty w tym samym czasie co eksperci państw członkowskich, a eksperci tych instytucji mogą systematycznie brać

udział w posiedzeniach grup eksperckich Komisji zajmujących się przygotowaniem aktów delegowanych.

³⁹ Dz.U. L 123 z 12.5.2016, s. 1.

³⁹ Dz.U. L 123 z 12.5.2016, s. 1.

Poprawka 60
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 1 – akapit 1 – litera a a (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

aa) środków, jakie mają być stosowane przez podmioty zobowiązane w celu ograniczenia ryzyka niewdrożenia ukierunkowanych sankcji finansowych i ryzyka uchylania się od tych sankcji, a także w celu zarządzania tym ryzykiem;

Poprawka 61
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 1 – akapit 1 – litera a b (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

ab) środków zapobiegających praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w państwach członkowskich, które umożliwiają nadanie obywatelstwa lub prawa pobytu w zamian za wszelkiego rodzaju inwestycje, w tym transfery kapitałowe, zakup lub wynajem nieruchomości, inwestycje w obligacje skarbowe, inwestycje w podmioty korporacyjne, darowiznę lub przekazanie środków na rzecz działania przyczyniającego się do dobra publicznego oraz wkłady do budżetu państwa;

Poprawka 62
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 1 – akapit 1 – litera c

Tekst proponowany przez Komisję

c) środków ograniczających ryzyko **niewłaściwego wykorzystania** instrumentów na okaziciela.

Poprawka

c) środków ograniczających ryzyko **związane z anonimowymi instrumentami i środków ograniczających niewłaściwe wykorzystanie** instrumentów na okaziciela.

Poprawka 63
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 4

Tekst proponowany przez Komisję

4) „mienie” oznacza mienie zgodnie z definicją w art. 2 ust. 2 dyrektywy (UE) 2018/1673;

Poprawka

4) „**fundusze**” **lub** „mienie” oznacza mienie zgodnie z definicją w art. 2 ust. 2 dyrektywy (UE) 2018/1673;

Poprawka 64
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 6 – litera a

Tekst proponowany przez Komisję

a) przedsiębiorstwo inne niż instytucja kredytowa, które prowadzi co najmniej jeden z rodzajów działalności wymienionych w pkt 2–12 oraz w pkt 14 i 15 załącznika I do dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE⁴³, w tym działalność kantorów wymiany walut lub przedsiębiorstwo, którego podstawowa działalność polega na nabywaniu pakietów akcji, w tym finansowa spółka holdingowa i finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej;

Poprawka

a) przedsiębiorstwo inne niż instytucja kredytowa, które prowadzi co najmniej jeden z rodzajów działalności wymienionych w pkt 2–12 oraz w pkt 14 i 15 załącznika I do dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE⁴³, w tym działalność kantorów wymiany walut **i działalność kredytodawców, zgodnie z definicją zawartą w art. 4 ust. 2 dyrektywy 2014/17/UE Parlamentu Europejskiego i Rady oraz w art. 3 lit. b) dyrektywy 2008/48/WE Parlamentu Europejskiego i Rady**, lub przedsiębiorstwo, którego podstawowa działalność polega na nabywaniu pakietów akcji, w tym finansowa spółka holdingowa i finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej, **z wyłączeniem działań wymienionych w załączniku I pkt 8 dyrektywy (UE) 2015/2366 Parlamentu**

⁴³ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338).

⁴³ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338).

Poprawka 65
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 6 – litera a a (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

aa) centralny depozyt papierów wartościowych w rozumieniu art. 2 pkt 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 909/2014;

Poprawka 66
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 6 – litera f a (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

fa) dostawców usług w zakresie kryptoaktywów;

Poprawka 67
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 6 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

6a) »dostawca usług w zakresie kryptoaktywów» oznacza dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu

*art. 3 ust. 1 pkt 15 rozporządzenia 2023/...
[proszę wstawić odniesienie – wniosek
dotyczący rozporządzenia w sprawie
rynków kryptoaktywów i zmieniający
dyrektywę (UE) 2019/1937 – COM(2020)
593 final], który świadczy co najmniej
jeden rodzaj usługi w zakresie
kryptoaktywów w rozumieniu art. 3 ust. 1
pkt 16 tego rozporządzenia, z wyjątkiem
doradztwa w zakresie kryptoaktywów w
rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 16 lit. h) tego
rozporządzenia;*

Poprawka 68
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 6 b (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

*6b) „akcja na okaziciela” oznacza
zbywalny instrument, który przyznaje
prawo własności do osoby prawnej osobie
posiadającej dokument akcji na
okaziciela, oraz każdy inny podobny
instrument, który nie daje możliwości
identyfikacji właściciela danej akcji; nie
odnosi się to jednak do
zdematerializowanych lub
zarejestrowanych form świadectw
depozytowych, których właściciele mogą
zostać zidentyfikowani;*

Poprawka 69
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 6 c (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

*6c) „warrant na akcje na okaziciela”
oznacza zbywalny instrument, który
przyznaje prawo własności do osoby
prawnej osobie posiadającej warrant na
akcje na okaziciela, oraz każdy inny*

podobny instrument, który nie daje możliwości identyfikacji lub wyśledzenia właściciela danej akcji; nie odnosi się to jednak do zdematerializowanych lub zarejestrowanych warrantów lub innych instrumentów, których właściciele mogą być zidentyfikowani, ani żadnego innego instrumentu, który przyznaje jedynie prawo do subskrypcji własności do osoby prawnej na określonych warunkach, ale nie własność lub prawo własności, o ile i dopóki instrumenty te nie zostaną wykonane;

Poprawka 70
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 7 – litera b

Tekst proponowany przez Komisję

b) działanie w charakterze dyrektora lub sekretarza spółki, współnika spółki osobowej lub na podobnym stanowisku w stosunku do innych osób prawnych lub organizowanie dla innej osoby możliwości działania w charakterze tych osób;

Poprawka 71
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 7 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

b) działanie w charakterze dyrektora lub sekretarza spółki, **tj. jako powiernika**, współnika spółki osobowej, **prezesa zarządu** lub na podobnym stanowisku w stosunku do innych osób prawnych lub organizowanie dla innej osoby możliwości działania w charakterze tych osób;

Poprawka

7a) „podmiot zarządzający majątkiem lub aktywami” oznacza osobę fizyczną lub prawną, która w ramach swojej działalności gospodarczej świadczy usługi i oferuje produkty mające na celu powiększanie, ochronę, wykorzystanie i rozpowszechnianie majątku osób trzecich;

Poprawka 72
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 8

Tekst proponowany przez Komisję

8) „usługi hazardowe” oznaczają usługi związane z obstawianiem stawek mających wartość pieniężną w grach losowych, w tym w grach, w których istotne są określone umiejętności, takich jak loterie, gry w kasynach, gry pokerowe oraz zakłady wzajemne, świadczone w fizycznej lokalizacji, lub w dowolny sposób na odległość, za pomocą środków elektronicznych lub dowolnej innej technologii ułatwiającej komunikację, oraz na indywidualną prośbę odbiorcy usług;

Poprawka 73
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 14

Tekst proponowany przez Komisję

14) „dostawca usług w zakresie kryptoaktywów” oznacza dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 8 rozporządzenia [proszę wstawić odniesienie – wniosek dotyczący rozporządzenia w sprawie rynków kryptoaktywów i zmieniającego dyrektywę (UE) 2019/1937 – COM(2020) 593 final], w przypadku świadczenia jednej lub większej liczby usług w zakresie kryptoaktywów zgodnie z definicją w art. 3 ust. 1 pkt 9 tego rozporządzenia;

Poprawka 74
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 14 a (nowy)

Poprawka

8) „usługi hazardowe” oznaczają usługi związane z obstawianiem stawek mających wartość pieniężną, **w tym w formie płatnych komunikatów**, w grach losowych, w tym w grach, w których istotne są określone umiejętności, takich jak loterie, gry w kasynach, gry pokerowe oraz zakłady wzajemne, świadczone w fizycznej lokalizacji, lub w dowolny sposób na odległość, za pomocą środków elektronicznych lub dowolnej innej technologii ułatwiającej komunikację, oraz na indywidualną prośbę odbiorcy usług;

Poprawka

skreśla się

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

14a) „zawodowy klub piłkarski wysokiego szczebla rozgrywek” oznacza podmiot prawny mający siedzibę w państwie członkowskim i będący właścicielem lub zarządcą zawodowego klubu piłkarskiego, którego co najmniej jeden zespół występuje w jednej z dwóch najwyższych klas rozgrywkowych w tym państwie członkowskim i którego roczny obrót wynosi co najmniej 7 000 000 EUR;

Poprawka 75
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 14 b (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

14b) „agent sportowy w sektorze piłkarskim” oznacza osobę fizyczną, która świadczy prywatne usługi pośrednictwa pracy w sektorze piłkarskim dla obiecujących zawodowych piłkarzy lub dla pracodawców, którzy zamierzają podpisać umowę o pracę z zawodowymi piłkarzami;

Poprawka 76
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 15 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

15a) „metale szlachetne” oznaczają złoto, srebro, platynę, iryd, osm, pallad, rod i ruten;

Poprawka 77
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 15 b (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

15b) „kamienie szlachetne” oznaczają diamenty, rubiny, szafiry i szmaragdy;

Poprawka 78
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 16

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

16) „stosunki gospodarcze” oznaczają stosunki biznesowe, zawodowe lub handlowe, związane z działalnością zawodową podmiotów zobowiązanych, które w momencie ich nawiązywania wykazują element trwałości, w tym stosunki, w których podmiot zobowiązany jest proszony o utworzenie spółki lub powołanie trustu dla swojego klienta, niezależnie od tego, czy utworzenie spółki lub powołanie trustu jest jedyną transakcją przeprowadzaną dla tego klienta;

16) „stosunki gospodarcze” oznaczają stosunki biznesowe, zawodowe lub handlowe, **bezpośrednio** związane z działalnością zawodową podmiotów zobowiązanych, które w momencie ich nawiązywania wykazują element trwałości, w tym stosunki, w których podmiot zobowiązany jest proszony o utworzenie spółki lub powołanie trustu dla swojego klienta, niezależnie od tego, czy utworzenie spółki lub powołanie trustu jest jedyną transakcją przeprowadzaną dla tego klienta; **lub, w przypadku transakcji dotyczących nieruchomości, stosunki, w ramach których podmiot zobowiązany inny niż instytucja kredytowa lub finansowa korzysta z usług obejmujących sprzedaż lub pośrednictwo w odniesieniu do więcej niż jednej nieruchomości przez pewien czas;**

Poprawka 79
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 16 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

16a) „transakcja sporadyczna” oznacza transakcję, która nie jest przeprowadzana w ramach stosunków gospodarczych;

Poprawka 80
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 16 b (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

**16b) „nietypowa transakcja lub fakt”
oznacza transakcję lub fakt, który wydaje
się niespójny z cechami klienta oraz z
celem i zamierzonym charakterem
stosunków gospodarczych lub
proponowanej transakcji;**

Poprawka 81
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 19 – litera b

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

b) relacje między instytucjami
kredytowymi, instytucjami finansowymi
oraz między instytucjami kredytowymi
i finansowymi, w **tym relacje w ramach**
których świadczone są podobne usługi
przez instytucję będącą korespondentem na
rzecz instytucji będącej respondentem,
oraz relacje, które zostały ustanowione na
potrzeby transakcji dotyczących papierów
wartościowych lub na potrzeby transferów
środków pieniężnych;

b) relacje między instytucjami
kredytowymi, instytucjami finansowymi
oraz między instytucjami kredytowymi i
finansowymi, w **tym w przypadku gdy**
podobne usługi **są świadczone** przez
instytucję będącą korespondentem na rzecz
instytucji będącej respondentem, **w tym**
także relacje, które zostały ustanowione na
potrzeby transakcji dotyczących papierów
wartościowych lub na potrzeby transferów
środków pieniężnych, **lub relacje**
ustanowione na potrzeby transakcji na
kryptoaktywach lub transferów
kryptoaktywów;

Poprawka 82
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 20 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

**20a) „niezarejestrowany lub
nielicencjonowany podmiot świadczący
usługi w zakresie kryptoaktywów”
oznacza podmiot, który świadczy usługi w**

zakresie kryptoaktywów i który nie ma siedziby w żadnej jurysdykcji w Unii lub nie posiada centralnego punktu kontaktowego ani istotnej obecności kadry zarządzającej w żadnej jurysdykcji w Unii;

Poprawka 83
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 22

Tekst proponowany przez Komisję

22) „beneficjent rzeczywisty” oznacza osobę fizyczną **będącą** ostatecznym właścicielem podmiotu prawnego, trustu, **który powstałe** w drodze czynności prawnej, lub podobnego porozumienia prawnego lub **sprawującą** kontrolę nad **nimi**, a także osobę fizyczną, w imieniu której lub na rzecz której przeprowadzana jest transakcja lub prowadzona jest działalność;

Poprawka

22) „beneficjent rzeczywisty” oznacza osobę fizyczną, **która jest** ostatecznym właścicielem podmiotu prawnego, trustu **powstałego** w drodze czynności prawnej lub podobnego porozumienia prawnego lub **organizacji posiadającej zdolność prawną na mocy prawa krajowego, lub która sprawuje** kontrolę nad **tymi podmiotami**, a także osobę fizyczną, w imieniu której lub na rzecz której przeprowadzana jest transakcja lub prowadzona jest działalność **lub utrzymywane są stosunki gospodarcze;**

Poprawka 84
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 24

Tekst proponowany przez Komisję

24) „formalna umowa powiernicza” oznacza umowę lub formalne porozumienie o mocy prawnej równoważnej z umową, między powiernikiem a powierzającym, w przypadku gdy powierzający jest osobą prawną lub fizyczną, która wydaje powiernikowi polecenie działania w jej imieniu w określonym charakterze, w tym jako dyrektor lub akcjonariusz, a powiernik jest osobą prawną lub fizyczną, której powierzający polecił działanie w jego

Poprawka

24) „formalna umowa powiernicza” oznacza umowę lub **równoważne** formalne porozumienie o mocy prawnej równoważnej z umową, między powiernikiem a powierzającym, w przypadku gdy powierzający jest osobą prawną lub fizyczną, która wydaje powiernikowi polecenie działania w jej imieniu w określonym charakterze, w tym jako dyrektor lub akcjonariusz, a powiernik jest osobą prawną lub fizyczną, której powierzający polecił działanie w jego

imieniu;

imieniu;

Poprawka 85
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 25 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

25) „osoba zajmująca eksponowane stanowisko polityczne” oznacza osobę fizyczną, której powierzono lub powierza się *następujące* znaczące funkcje publiczne:

25) „osoba zajmująca eksponowane stanowisko polityczne” oznacza osobę fizyczną, której powierzono lub powierza się znaczące funkcje publiczne, *w tym funkcje:*

Poprawka 86
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 25 – litera a – podpunkt vii a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(vii a) szefów władz regionalnych i lokalnych, w tym wspólnot gmin i regionów metropolitalnych posiadających co najmniej 30000 mieszkańców;

Poprawka 87
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 25 – litera d – podpunkt i a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(ia) inne ważne funkcje publiczne określone przez państwa członkowskie;

Poprawka 88
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 26 – litera c

Tekst proponowany przez Komisję

c) rodziców;

Poprawka

c) rodziców ***i rodzeństwo***;

Poprawka 89

Wniosek dotyczący rozporządzenia

Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 27 – litera a (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

a) „zamożny klient” oznacza klienta będącego osobą fizyczną lub beneficjentem rzeczywistym podmiotu prawnego, który posiada majątek lub aktywa finansowe lub inwestycyjne o wartości co najmniej 1 000 000 EUR, nie licząc nieruchomości stanowiącej główne miejsce zamieszkania tej osoby, zgodnie z niniejszym rozporządzeniem;

Poprawka 90

Wniosek dotyczący rozporządzenia

Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 29 – litera a (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

a) jednostkę dominującą grupy, inną niż wymieniona w lit. a), która podlega nadzorowi ostrożnościowemu na zasadzie skonsolidowanej, na najwyższym poziomie konsolidacji ostrożnościowej w Unii, w tym „finansową spółkę holdingową” zdefiniowaną w art. 4 ust. 1 pkt 20 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz „ubezpieczeniową spółkę holdingową” zdefiniowaną w art. 212 ust. 1 lit. f) dyrektywy 2009/138/WE;

Poprawka 91

Wniosek dotyczący rozporządzenia

Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 29 a (nowy)

29a) „jednostka dominująca” oznacza:

a) jednostkę dominującą konglomeratu finansowego, w tym „finansową spółkę holdingową o działalności mieszanej” zdefiniowaną w art. 2 pkt 15 dyrektywy 2002/87/WE Parlamentu Europejskiego i Rady;

b) jednostkę dominującą grupy, która podlega nadzorowi ostrożnościowemu na zasadzie skonsolidowanej, na najwyższym poziomie konsolidacji ostrożnościowej w Unii, w tym „finansową spółkę holdingową” zdefiniowaną w art. 4 ust. 1 pkt 20 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz „ubezpieczeniową spółkę holdingową” zdefiniowaną w art. 212 ust. 1 lit. f) dyrektywy 2009/138/WE;

c) jednostkę dominującą grupy, która obejmuje co najmniej dwa podmioty zobowiązane zdefiniowane w art. 3 niniejszego rozporządzenia i która sama nie jest jednostką zależną innego przedsiębiorstwa w Unii;

jeżeli jednak w ramach tej samej grupy zidentyfikowano kilka jednostek dominujących, zgodnie z lit. a), b) i c), jednostka dominująca jest jednostką w ramach grupy, która nie jest jednostką zależną innego przedsiębiorstwa w Unii.

Poprawka 92
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 2 – akapit 1 – punkt 31 – litera d

Tekst proponowany przez Komisję

d) organ publiczny o wyznaczonym zakresie odpowiedzialności za **zwalczanie prania** pieniędzy lub **finansowania** terroryzmu;

Poprawka

d) organ publiczny o wyznaczonym zakresie odpowiedzialności za **zapobieganie praniu** pieniędzy lub **finansowaniu** terroryzmu **oraz zwalczanie** tych zjawisk;

Poprawka 93
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 3 – akapit 1 – punkt 3 – litera a

Tekst proponowany przez Komisję

a) biegłych rewidentów, zewnętrznych księgowych i doradców podatkowych oraz każdą inną osobę fizyczną lub prawną, która zobowiązuje się udzielić, bezpośrednio lub za pośrednictwem innych osób, z którymi ta inna osoba jest powiązana, pomocy materialnej, wsparcia lub porad w sprawach podatkowych w ramach podstawowej działalności gospodarczej lub zawodowej;

Poprawka

a) biegłych rewidentów, zewnętrznych księgowych i doradców podatkowych oraz każdą inną osobę fizyczną lub prawną, która zobowiązuje się udzielić, bezpośrednio lub za pośrednictwem innych osób, z którymi ta inna osoba jest powiązana, pomocy materialnej, wsparcia lub porad w sprawach podatkowych, ***inwestycyjnych i finansów osobistych*** w ramach podstawowej działalności gospodarczej lub zawodowej;

Poprawka 94
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 3 – akapit 1 – punkt 3 – litera a a (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

aa) certyfikowanych windyktorów, podmiotów zarządzających majątkiem lub aktywami;

Poprawka 95
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 3 – akapit 1 – punkt 3 – litera b – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

b) notariuszy oraz innych przedstawicieli wolnych zawodów prawniczych, gdy uczestniczą – działając w imieniu i na rzecz swojego klienta – w dowolnych transakcjach finansowych lub transakcjach dotyczących nieruchomości lub gdy udzielają klientowi pomocy w planowaniu lub

b) notariuszy, ***prawników*** oraz innych przedstawicieli wolnych zawodów prawniczych, gdy uczestniczą – działając w imieniu i na rzecz swojego klienta – w dowolnych transakcjach finansowych lub transakcjach dotyczących nieruchomości lub gdy udzielają klientowi pomocy w planowaniu lub

przeprowadzaniu transakcji dotyczących
któregokolwiek z poniższych działań:

przeprowadzaniu transakcji dotyczących
któregokolwiek z poniższych działań:

Poprawka 96

Wniosek dotyczący rozporządzenia

Artykuł 3 – akapit 1 – punkt 3 – litera b – podpunkt i

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(i) kupna i sprzedaży nieruchomości lub
podmiotów gospodarczych;

(i) kupna i sprzedaży **rzeczywistych lub
wirtualnych** nieruchomości lub podmiotów
gospodarczych;

Poprawka 97

Wniosek dotyczący rozporządzenia

Artykuł 3 – akapit 1 – punkt 3 – litera b – podpunkt iii

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(iii) otwierania rachunków bankowych,
rachunków oszczędnościowych **lub**
rachunków papierów wartościowych
i zarządzania tymi rachunkami;

(iii) otwierania rachunków bankowych,
rachunków oszczędnościowych,
rachunków papierów wartościowych **lub**
rachunków kryptowalutowych
i zarządzania tymi rachunkami;

Poprawka 98

Wniosek dotyczący rozporządzenia

Artykuł 3 – akapit 1 – punkt 3 – litera d

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

d) pośredników w obrocie
nieruchomościami, w tym jeśli działają
w charakterze pośredników
w wynajmowaniu nieruchomości,
w przypadku transakcji, dla których
miesięczny czynsz wynosi **co najmniej 10
000** EUR lub równowartość tej kwoty
w walucie krajowej;

d) pośredników w obrocie
nieruchomościami, w tym jeśli działają
w charakterze pośredników
w wynajmowaniu nieruchomości,
w przypadku transakcji, dla których
miesięczny czynsz wynosi **5 000** EUR lub
równowartość tej kwoty w walucie
krajowej **lub w innej akceptowanej formie
płatności**;

Poprawka 99
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 3 – akapit 1 – punkt 3 – litera d a (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

da) deweloperów;

Poprawka 100
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 3 – akapit 1 – punkt 3 – litera e a (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

ea) osoby prowadzące handel towarami luksusowymi innymi niż metale i kamienie, wymienionymi w załączniku IIIa;

Poprawka 101
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 3 – akapit 1 – punkt 3 – litera h

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

h) dostawców usług finansowania społecznościowego ***innych niż regulowane rozporządzeniem (UE) 2020/1503;***

h) dostawców usług finansowania społecznościowego;

Poprawka 102
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 3 – akapit 1 – punkt 3 – litera i

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

i) osoby prowadzące handel dziełami sztuki lub występujących w charakterze pośredników w handlu dziełami sztuki, w tym gdy handel taki prowadzony jest przez galerie sztuki i domy aukcyjne, jeżeli wartość transakcji lub powiązanych transakcji wynosi co najmniej **10 000 EUR** lub równowartość tej kwoty w walucie

i) osoby prowadzące handel dziełami sztuki lub występujących w charakterze pośredników w handlu dziełami sztuki, w tym gdy handel taki prowadzony jest przez galerie sztuki i domy aukcyjne, jeżeli wartość transakcji lub powiązanych transakcji wynosi co najmniej **5 000 EUR** lub równowartość tej kwoty w walucie

krajowej;

krajowej;

Poprawka 103
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 3 – akapit 1 – punkt 3 – litera i a (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

ia) osoby świadczące usługi sprzedaży i zakupu unikalnych i niewymienialnych kryptoaktywów;

Poprawka 104
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 3 – akapit 1 – punkt 3 – litera j

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

j) osoby prowadzące handel dziełami sztuki lub występujące w charakterze pośredników w handlu dziełami sztuki, gdy handel taki prowadzony jest w wolnych obszarach celnych i składach wolnocłowych, jeżeli wartość transakcji lub powiązanych transakcji wynosi co najmniej **10 000 EUR** lub równowartość tej kwoty w walucie krajowej;

j) osoby prowadzące handel dziełami sztuki lub występujące w charakterze pośredników w handlu dziełami sztuki **i towarami luksusowymi wymienionymi w załączniku IIIa**, gdy handel taki prowadzony jest w wolnych obszarach celnych i składach wolnocłowych, jeżeli wartość transakcji lub powiązanych transakcji wynosi co najmniej **5 000 EUR** lub równowartość tej kwoty w walucie krajowej;

Poprawka 105
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 3 – akapit 1 – punkt 3 – litera j a (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

ja) platformy internetowe w rozumieniu rozporządzenia (UE) .../... [wniosek dotyczący rozporządzenia w sprawie jednolitego rynku usług cyfrowych (akt o usługach cyfrowych) i zmieniający dyrektywę 2000/31/WE], które umożliwiają konsumentom i

przedsiębiorcom zawieranie umów na odległość dotyczących dóbr fizycznych w zakresie, w jakim dokonywane lub otrzymywane są płatności w wysokości co najmniej 10 000 EUR, niezależnie od tego, czy transakcja jest przeprowadzana w ramach jednej operacji, czy też kilku operacji, które wydają się być ze sobą powiązane;

Poprawka 106

Wniosek dotyczący rozporządzenia

Artykuł 3 – akapit 1 – punkt 3 – litera l a (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

la) agentów sportowych w sektorze piłkarskim;

Poprawka 107

Wniosek dotyczący rozporządzenia

Artykuł 3 – akapit 1 – punkt 3 – litera l b (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

lb) zawodowe kluby piłkarskie wysokiego szczebla rozgrywek;

Poprawka 108

Wniosek dotyczący rozporządzenia

Artykuł 3 – akapit 1 – punkt 3 – litera l c (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

lc) związki piłkarskie w państwach członkowskich należące do Unii Europejskich Związków Piłkarskich.

Poprawka 109

Wniosek dotyczący rozporządzenia

Artykuł 4 – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję

1. Z wyjątkiem kasyn państwa członkowskie mogą zdecydować o wyłączeniu w całości lub w części podmiotów świadczących określone usługi hazardowe z wymogów określonych w niniejszym rozporządzeniu na podstawie wykazanego niskiego ryzyka, z jakim wiąże się charakter i, w stosownych przypadkach, skala funkcjonowania takich usług.

Poprawka

1. Z wyjątkiem kasyn, **platform hazardowych online, transgranicznych usług hazardowych i usług bukmacherskich** państwa członkowskie mogą zdecydować o wyłączeniu w całości lub w części podmiotów świadczących określone usługi hazardowe, **takich jak podmioty państwowe lub loterie państwowe i prywatne**, z wymogów określonych w niniejszym rozporządzeniu na podstawie wykazanego niskiego ryzyka, z jakim wiąże się charakter, **zasada proporcjonalności** i, w stosownych przypadkach, skala funkcjonowania takich usług, **po konsultacji z AMLA**.

Poprawka 110
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 4 – ustęp 3

Tekst proponowany przez Komisję

3. Państwa członkowskie wprowadzają monitorowanie oparte na analizie ryzyka lub stosują inne odpowiednie środki w celu zapewnienia, by wyłączenia przyznane na podstawie niniejszego artykułu nie były nadużywane.

Poprawka

3. Państwa członkowskie, **we współpracy z AMLA**, wprowadzają monitorowanie oparte na analizie ryzyka lub stosują inne odpowiednie środki w celu zapewnienia, by wyłączenia przyznane na podstawie niniejszego artykułu nie były nadużywane.

Poprawka 111
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 4 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

Artykuł 4a

Wyłączenia niektórych dostawców usług finansowania społecznościowego

1. **Z wyjątkiem dostawców usług**

finansowania społecznościowego, objętych rozporządzeniem (UE) 2020/1503 państwa członkowskie mogą zdecydować o wyłączeniu niektórych dostawców usług finansowania społecznościowego z wymogów określonych w niniejszym rozporządzeniu na podstawie indywidualnej oceny ryzyka, która dowodzi niskiego ryzyka, z jakim wiąże się charakter i, w stosownych przypadkach, skala funkcjonowania takich usług, pod warunkiem spełnienia wszystkich poniższych warunków:

a) dostawca usług finansowania społecznościowego promuje wyłącznie projekty pożytku publicznego, jego głównym celem nie jest generowanie zysków, a w przypadku osiągnięcia zysku jest on przeznaczany przez dostawcę na realizację celów usługi i nie jest rozdzielany między członków, założycieli ani jakiegokolwiek inne podmioty prywatne;

b) dostawca usług finansowania społecznościowego wdraża minimalne wymogi w zakresie należytej staranności w odniesieniu do właścicieli projektów, którzy proponują finansowanie swoich projektów za pośrednictwem platformy finansowania społecznościowego w sposób zgodny z art. 5 rozporządzenia (UE) 2020/1503, a wszystkie osoby fizyczne zaangażowane w zarządzanie wyższego szczebla spełniają kryteria określone w art. 6 dyrektywy (UE) 2023/... [wniosek dotyczący VI. dyrektywy w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy];

c) wszystkie osoby fizyczne zaangażowane w zarządzanie dostawcą usług finansowania społecznościowego spełniają wymogi dotyczące kompetencji i reputacji zgodne z wymogami określonymi w art. 12 ust. 3 lit. b) rozporządzenia (UE) 2020/1503;

d) dostawca usług finansowania społecznościowego ustanawia i utrzymuje mechanizmy zapewniające, aby właściciele projektów akceptowali finansowanie projektów opartych na finansowaniu społecznościowym lub wszelkie inne płatności wyłącznie za pośrednictwem dostawcy usług płatniczych zgodnie z dyrektywą (UE) 2015/2366;

e) dostawca usług finansowania społecznościowego ma siedzibę w Unii.

2. Państwa członkowskie, we współpracy z AMLA, wprowadzają monitorowanie oparte na analizie ryzyka lub stosują inne odpowiednie środki w celu zapewnienia, by wyłączenia przyznane na podstawie niniejszego artykułu nie były nadużywane.

Poprawka 112
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 5 – ustęp 1 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

1a. Państwa członkowskie wymagają od dostawców usług płatniczych zdefiniowanych w art. 4 ust. 11 dyrektywy (UE) 2015/2366 upewnienia się, że nie przeprowadzają oni transakcji na rzecz podmiotów świadczących usługi hazardowe, które nie posiadają zezwolenia w Unii.

Poprawka 113
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 6 – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

1. Państwa członkowskie niezwłocznie powiadamiają Komisję o wszelkich

1. Państwa członkowskie niezwłocznie powiadamiają Komisję o wszelkich

wyłączeniach, których zamierzają udzielić zgodnie z art. 4 i 5. Zgłoszenie zawiera uzasadnienie wyłączenia oparte na odpowiedniej ocenie ryzyka.

wyłączeniach, których zamierzają udzielić zgodnie z art. 4 i 5. Zgłoszenie zawiera **szczegółowe** uzasadnienie wyłączenia oparte na odpowiedniej ocenie ryzyka **przeprowadzonej przez państwo członkowskie. W stosownych przypadkach państwa członkowskie dostarczają dalsze dowody na poparcie wyłączenia.**

Poprawka 114
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 6 – ustęp 2 – litera a

Tekst proponowany przez Komisję

a) potwierdza, że wyłączenie może zostać przyznane;

Poprawka

a) potwierdza, że wyłączenie może zostać przyznane **na podstawie uzasadnienia przedstawionego przez państwo członkowskie;**

Poprawka 115
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 6 – ustęp 3

Tekst proponowany przez Komisję

3. Po otrzymaniu decyzji Komisji na podstawie ust. 2 lit. a) państwa członkowskie mogą przyjąć decyzję o przyznaniu wyłączenia. Decyzja ta zawiera uzasadnienie. Państwa członkowskie regularnie przeprowadzają przegląd tych decyzji, a w każdym razie przy dokonywaniu aktualizacji krajowej oceny ryzyka na podstawie art. 8 dyrektywy [proszę wstawić odniesienie – wniosek dotyczący szóstej dyrektywy w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy – COM(2021) 423 final].

Poprawka

3. Po otrzymaniu decyzji Komisji na podstawie ust. 2 lit. a) państwa członkowskie mogą przyjąć decyzję o przyznaniu wyłączenia. Decyzja ta zawiera uzasadnienie. Państwa członkowskie regularnie przeprowadzają przegląd tych decyzji, **i nie później niż rok po przyznaniu wyłączenia po raz pierwszy,** a w każdym razie przy dokonywaniu aktualizacji krajowej oceny ryzyka na podstawie art. 8 dyrektywy [proszę wstawić odniesienie – wniosek dotyczący szóstej dyrektywy w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy – COM(2021) 423 final].

Poprawka 116
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 6 – ustęp 5

Tekst proponowany przez Komisję

5. Komisja publikuje co roku w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej wykaz wyłączeń przyznanych na podstawie tego artykułu.

Poprawka

5. Komisja publikuje co roku w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej wykaz wyłączeń przyznanych **oraz analityczny i faktyczny przegląd wyłączeń przyznanych** na podstawie tego artykułu.

Poprawka 117
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 6 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

Artykuł 6a

Zakaz uzyskiwania obywatelstwa za inwestycje i minimalne wymogi dotyczące programów obywatelstwa i ułatwień pobytowych dla inwestorów

1. Państwa członkowskie nie mogą wprowadzać na mocy prawa krajowego programów, które umożliwiają przyznanie obywatelstwa w zamian za wszelkiego rodzaju inwestycje, w tym transfery kapitałowe, zakup lub wynajem nieruchomości, inwestycje w obligacje skarbowe, inwestycje w podmioty korporacyjne, darowiznę lub przekazanie środków na rzecz dobra publicznego oraz wkłady do budżetu państwa, a dana osoba nie ma rzeczywistego związku z danym państwem członkowskim.

2. Państwo członkowskie, którego prawo krajowe przewiduje możliwość przyznania obywatelstwa lub prawa pobytu w zamian za wszelkiego rodzaju inwestycje, takie jak transfery kapitałowe, zakup lub wynajem nieruchomości, inwestycje w obligacje skarbowe,

inwestycje w podmioty o charakterze korporacyjnym, darowiznę lub przekazanie środków na rzecz dobra publicznego oraz wkłady do budżetu państwa, zapewnia, aby organy publiczne rozpatrujące wnioski o przyznanie takiego prawa pobytu przeprowadziły przed podjęciem decyzji co najmniej następujące działania:

- a) nałożenie wymogu, aby transakcje były przeprowadzane za pośrednictwem stosunków gospodarczych z podmiotem zobowiązanym mającym siedzibę w tym państwie członkowskim;*
- b) wystąpienie do zaangażowanych podmiotów zobowiązanych o informacje na temat stosowanych środków należytej staranności wobec klienta oraz ocena tych informacji;*
- c) uzyskanie i zarejestrowanie szczegółowych informacji, potwierdzonych zweryfikowanymi dokumentami, na temat tożsamości wnioskodawcy, interesów gospodarczych i działalności zawodowej wnioskodawcy w ostatnich 10 latach, a także na temat źródła pochodzenia środków finansowych oraz źródła majątku wnioskodawcy;*
- d) nałożenie wymogu przedstawienia zaświadczenia od właściwych organów ścigania, popartego dowodami potwierdzającymi, że wnioskodawca nie uczestniczył w żadnej działalności przestępczej;*
- e) nałożenie wymogu, aby wnioskodawcy podlegali wymogom minimalnej obecności fizycznej i minimalnego aktywnego zaangażowania w inwestycje, jakości inwestycji, wartości dodanej i wkładu w gospodarkę;*
- f) posiadanie mechanizmu monitorowania ex post, aby sprawdzać, czy wnioskodawcy, którzy pomyślnie przeszli procedurę, ciągle spełniają*

wymogi prawne programów.

Fizyczna obecność wnioskodawcy, o której mowa w akapicie pierwszym lit. e), jest regularnie monitorowana przez właściwe organy, a niespełnienie tego wymogu skutkuje nieprzyznaniem lub cofnięciem obywatelstwa lub prawa pobytu.

3. Wnioskodawcom, którzy mają udokumentowane powiązania z podejrzaną działalnością, w tym bliskie stosunki gospodarcze z osobami figurującymi w rejestrze karnym w związku z praniem pieniędzy, finansowaniem terroryzmu lub przestępstwami źródłowymi, lub bliskie relacje osobiste lub biznesowe z osobami podlegającymi ukierunkowanym sankcjom finansowym, nie przyznaje się prawa pobytu w ramach takich programów.

4. Wnioskodawcom, którzy są obywatelami państw, o których mowa w art. 23, 24 lub 25, nie przyznaje się prawa pobytu w ramach takich programów.

Poprawka 118
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 7 – ustęp 1 – litera b

Tekst proponowany przez Komisję

b) oprócz obowiązku stosowania ukierunkowanych sankcji finansowych – ograniczania ryzyka niewdrożenia i uchylania się od ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem proliferacji oraz zarządzania tym ryzykiem.

Poprawka

b) oprócz obowiązku stosowania ukierunkowanych sankcji finansowych – ograniczania ryzyka niewdrożenia, **odmiennego wdrożenia** i uchylania się od **wszelkich ukierunkowanych sankcji finansowych, w tym** ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z **terroryzmem, finansowaniem terroryzmu i** finansowaniem proliferacji, oraz zarządzania tym ryzykiem.

Poprawka 119
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 7 – ustęp 1 – akapit 1

Tekst proponowany przez Komisję

Te strategie, środki kontroli oraz procedury muszą być proporcjonalne do charakteru i wielkości podmiotu zobowiązanego.

Poprawka

Te strategie, środki kontroli oraz procedury muszą być proporcjonalne do charakteru, **działalności** i wielkości podmiotu zobowiązanego. **Te strategie, środki kontroli i procedury, uwzględniają międzynarodowe i krajowe oceny ryzyka oraz wytyczne jednostek analityki finansowej i organów nadzoru, w tym wyniki kontroli przeprowadzonych przez właściwe organy.**

Poprawka 120
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 7 – ustęp 2 – litera c

Tekst proponowany przez Komisję

c) niezależną funkcję audytu w celu sprawdzenia **wewnętrznych strategii, środków** kontroli i **procedur**, o których mowa w lit. a);

Poprawka

c) niezależną funkcję audytu w celu sprawdzenia, **czy wewnętrzne strategie, środki** kontroli i **procedury**, o których mowa w lit. a), **skutecznie funkcjonują**;

Poprawka 121
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 7 – ustęp 2 – litera d

Tekst proponowany przez Komisję

d) sprawdzenie, podczas rekrutacji i przydzielania pracowników do określonych zadań i funkcji oraz podczas wyznaczania swoich przedstawicieli i dystrybutorów, czy osoby te cieszą się dobrą reputacją, **proporcjonalnie** do ryzyka związanego z zadaniami i funkcjami, które mają być wykonywane;

Poprawka

d) sprawdzenie, podczas rekrutacji i przydzielania pracowników do określonych zadań i funkcji oraz podczas wyznaczania swoich przedstawicieli i dystrybutorów, czy osoby te cieszą się dobrą reputacją **i czy posiadają wiedzę i umiejętności** **współmierne** do ryzyka związanego z zadaniami i funkcjami, które mają być wykonywane;

Poprawka 122
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 7 – ustęp 4

Tekst proponowany przez Komisję

4. Do dnia [dwa lata po wejściu w życie niniejszego rozporządzenia] AMLA **wydaje wytyczne dotyczące elementów**, które podmioty zobowiązane powinny wziąć pod uwagę przy podejmowaniu decyzji o zakresie swoich wewnętrznych strategii, środków kontroli i procedur.

Poprawka

4. Do dnia [dwa lata po wejściu w życie niniejszego rozporządzenia] AMLA, **po konsultacji z Europejskim Urzędem Nadzoru (Europejskim Urzędem Nadzoru Bankowego) (EUNB), ustanowionego rozporządzeniem (UE) nr 1093/2010 Parlamentu Europejskiego i Rady, opracowuje projekt regulacyjnych standardów technicznych i przedkłada go Komisji do przyjęcia. W tym projekcie regulacyjnych standardów technicznych określa się elementy**, które podmioty zobowiązane powinny wziąć pod uwagę przy podejmowaniu decyzji o zakresie swoich wewnętrznych strategii, środków kontroli i procedur **w oparciu o oceniany przez nie poziom ryzyka. Zawierają one również wytyczne dotyczące sposobu określania liczby pracowników, którym zostaną powierzone funkcje komórki ds. nadzoru zgodności z prawem, jak określono w art. 9, z uwzględnieniem charakteru, działalności i wielkości podmiotów zobowiązanych oraz nieodłącznego ryzyka związanego z sektorem, w którym działają.**

Poprawka 123
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 7 – ustęp 4 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

4a. Komisja jest uprawniona do uzupełniania niniejszego rozporządzenia przez przyjęcie regulacyjnych standardów technicznych, o których mowa w ust. 4 niniejszego artykułu, zgodnie z art. 38–41 rozporządzenia (UE) 2023/... [proszę

wstawić odniesienie – wniosek dotyczący ustanowienia Urzędu ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy – COM(2021) 421 final].

Poprawka 124
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 8 – ustęp 1 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję

1. Podmioty zobowiązane podejmują odpowiednie środki – proporcjonalne do ich charakteru i wielkości – w celu identyfikacji i oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, na które są narażone, jak również ryzyka niewdrożenia i unikania ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem proliferacji, biorąc pod uwagę:

Poprawka

1. Podmioty zobowiązane podejmują odpowiednie środki – proporcjonalne do ich charakteru, ***działalności*** i wielkości – w celu identyfikacji i oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, na które są narażone, jak również ryzyka niewdrożenia i unikania ***wszelkich ukierunkowanych sankcji finansowych, w tym*** ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z ***terroryzmem, finansowaniem terroryzmu i finansowaniem proliferacji***, biorąc pod uwagę ***co najmniej***:

Poprawka 125
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 8 – ustęp 1 – litera c a (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

ca) odpowiednie wytyczne, zalecenia i opinie wydane przez AMLA zgodnie z art. 43 i 44 rozporządzenia (UE) 2023/... [proszę wstawić odniesienie – wniosek dotyczący ustanowienia Urzędu ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy – COM(2021) 421 final];

Poprawka 126
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 8 – ustęp 1 – litera c b (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

cb) wnioski wyciągnięte z wcześniejszych naruszeń przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu przez dany podmiot zobowiązany lub z jakiegokolwiek powiązania danego podmiotu zobowiązanego z przypadkiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;

Poprawka 127
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 8 – ustęp 1 – litera c c (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

cc) informacje od jednostek analityki finansowej i organów ścigania;

Poprawka 128
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 8 – ustęp 1 – litera c d (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

cd) informacje uzyskane w ramach wstępnego procesu analizy due diligence klienta i bieżącego monitorowania;

Poprawka 129
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 8 – ustęp 1 – litera c e (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

ce) posiadać wiedzę i doświadczenie zawodowe.

Poprawka 130
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 8 – ustęp 1 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka 131
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 9 – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję

1. Podmioty zobowiązane wyznaczają jednego członka **zarządu lub, jeśli nie ma zarządu, równoważnego organu zarządzającego**, który jest odpowiedzialny za wdrożenie środków zapewniających zgodność z niniejszym rozporządzeniem

Poprawka

1a. W zależności od stwierdzonego poziomu ryzyka i zasady proporcjonalności podmioty zobowiązane biorą pod uwagę według własnego uznania dodatkowe źródła informacji, w tym:

- a) informacje od organizacji podmiotów zobowiązanych dotyczące typologii i pojawiającego się ryzyka;*
- b) informacje od organizacji społeczeństwa obywatelskiego, w tym wskaźniki postrzegania korupcji i inne sprawozdania krajowe;*
- c) informacje od międzynarodowych organów normalizacyjnych, takie jak sprawozdania z wzajemnej oceny lub inne sprawozdania i przeglądy;*
- d) informacje z wiarygodnych i rzetelnych otwartych źródeł i mediów;*
- e) informacje od wiarygodnych i rzetelnych organizacji komercyjnych, takie jak sprawozdania dotyczące ryzyka;*
- f) informacje od organizacji statystycznych i środowisk akademickich.*

Poprawka

1. Podmioty zobowiązane wyznaczają jednego członka **organu zarządzającego pełniącego funkcję zarządcą**, który jest odpowiedzialny za wdrożenie **i monitorowanie** środków zapewniających zgodność z niniejszym rozporządzeniem

(„kierownik ds. zgodności z przepisami”).
Jeśli podmiot nie posiada organu zarządzającego, funkcję tę powinien pełnić członek jego kadry kierowniczej wyższego szczebla.

(„kierownik ds. zgodności z przepisami”).
Jeśli podmiot nie posiada organu zarządzającego, funkcję tę powinien pełnić członek jego kadry kierowniczej wyższego szczebla. ***Niniejszy ustęp nie narusza przepisów krajowych dotyczących solidarnej odpowiedzialności cywilnej lub karnej organów zarządzających.***

Poprawka 132 **Wniosek dotyczący rozporządzenia** **Artykuł 9 – ustęp 2**

Tekst proponowany przez Komisję

2. Kierownik ds. zgodności z przepisami ***jest odpowiedzialny za*** wdrożenie strategii, środków kontroli i procedur podmiotu zobowiązanego oraz ***za otrzymywanie informacji*** o znaczących lub istotnych niedociągnięciach w tych strategiach, środkach kontroli i procedurach. Kierownik ds. zgodności z przepisami składa regularne sprawozdania dotyczące tych kwestii ***radzie dyrektorów lub równoważnemu*** organowi zarządzającemu. W przypadku jednostek dominujących osoba ta jest również odpowiedzialna za nadzór nad strategiami, środkami kontroli i procedurami obejmującymi całą grupę.

Poprawka

2. Kierownik ds. zgodności z przepisami ***zapewnia pełne*** wdrożenie strategii, środków kontroli i procedur podmiotu zobowiązanego oraz ***otrzymuje informacje*** o znaczących lub istotnych niedociągnięciach w tych strategiach, środkach kontroli i procedurach. Kierownik ds. zgodności z przepisami składa regularne sprawozdania dotyczące tych kwestii organowi zarządzającemu. W przypadku jednostek dominujących osoba ta jest również odpowiedzialna za nadzór nad strategiami, środkami kontroli i procedurami obejmującymi całą grupę.

Poprawka 133 **Wniosek dotyczący rozporządzenia** **Artykuł 9 – ustęp 3 – wprowadzenie**

Tekst proponowany przez Komisję

3. Podmioty zobowiązane dysponują pracownikiem ds. zgodności z prawem, powoływanym przez ***zarząd lub*** organ zarządzający, odpowiadającym za bieżące funkcjonowanie polityki podmiotu zobowiązanego w zakresie

Poprawka

3. Podmioty zobowiązane dysponują pracownikiem ds. zgodności z prawem, powoływanym przez organ zarządzający ***pełniący funkcję zarządczą,*** odpowiadającym za bieżące funkcjonowanie polityki podmiotu

przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT). Osoba ta jest również odpowiedzialna za zgłaszanie podejrzanych transakcji do jednostki analityki finansowej (FIU) zgodnie z art. 50 ust. 6.

zobowiązanie w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT), **w tym stanowiącym punkt kontaktowy dla właściwych organów**. Osoba ta jest również odpowiedzialna za zgłaszanie podejrzanych transakcji do jednostki analityki finansowej (FIU) zgodnie z art. 50 ust. 6. **Pracownik ds. zgodności z prawem wykonuje swoje funkcje i obowiązki niezależnie.**

Poprawka 134
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 9 – ustęp 3 – akapit 2

Tekst proponowany przez Komisję

Podmiot zobowiązany będący częścią grupy może wyznaczyć na swojego pracownika ds. zgodności z prawem osobę, która pełni tę funkcję w innej jednostce należącej do tej grupy.

Poprawka

Podmiot zobowiązany będący częścią grupy może wyznaczyć na swojego pracownika ds. zgodności z prawem osobę, która pełni tę funkcję w innej jednostce należącej do tej grupy, **o ile ta inna jednostka ma siedzibę w tym samym państwie członkowskim co podmiot zobowiązany.**

Poprawka 135
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 9 – ustęp 3 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

3a. Pracownik ds. zgodności z prawem nie może być w żaden sposób karany w kontekście zatrudnienia za wykonywanie obowiązków. Pracownika ds. zgodności z prawem nie można odwołać przed upływem jego kadencji, chyba że zaistnieją fakty sprawiające, że utrzymanie tej osoby na stanowisku przez podmiot zobowiązany byłoby nieracjonalne. Podmioty zobowiązane powiadamiają organy nadzoru o

odwołaniu pracowników ds. zgodności z prawem i o jego przyczynach.

Poprawka 136
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 9 – ustęp 3 b (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

3b. Jeżeli odpowiedniość kierownika ds. zgodności z przepisami lub pracownika ds. zgodności z prawem jest weryfikowana przez organ spoza obszaru przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, organ ten bez zbędnej zwłoki informuje organ nadzoru w państwie członkowskim, w którym dany podmiot zobowiązany ma siedzibę, o otrzymaniu wniosku o weryfikację odpowiedniości oraz o terminie, do którego należy podjąć decyzję w sprawie odpowiedniości. Organ nadzoru, w stosownych przypadkach we współpracy z innymi właściwymi organami, udziela w ramach swoich kompetencji nadzorczych niezbędnego wsparcia organowi spoza zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w odpowiednim czasie, biorąc pod uwagę termin, do którego należy podjąć decyzję w sprawie odpowiedniości.

Wsparcie, o którym mowa w akapicie pierwszym, polega na ocenie, czy wiedza, umiejętności i doświadczenie wyznaczonej osoby są wystarczające do pełnienia funkcji kierownika ds. zgodności z przepisami lub pracownika ds. zgodności z prawem, a taka ocena staje się częścią decyzji organu weryfikującego odpowiedniość.

W przypadku gdy organ nadzoru stwierdzi, że osoba wyznaczona nie posiada odpowiedniej wiedzy, umiejętności i doświadczenia do

wykonywania zadań określonych w akapitach pierwszym i drugim w odniesieniu do funkcji kierownika ds. zgodności z przepisami lub w akapicie trzecim w odniesieniu do funkcji pracownika ds. zgodności z prawem, organ weryfikujący odpowiedniość nie podejmuje decyzji, która umożliwiłaby tej osobie wykonywanie tych zadań.

Procedurę określania właściwego organu nadzoru, konkretne terminy udzielania wsparcia, o którym mowa w niniejszym ustępie, oraz inne szczegóły techniczne dotyczące współpracy organów nadzoru z organami weryfikującymi odpowiedniość, w tym z EBC działającym zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1024/2013 i innymi organami na jego mocy, określa się w wytycznych zawartych w art. 52 dyrektywy (UE) 2023/... [proszę wstawić odniesienie do wniosku w sprawie szóstej dyrektywy w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy – COM(2021)0423 final].

Poprawka 137
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 9 – ustęp 4

Tekst proponowany przez Komisję

4. Podmioty zobowiązane zapewniają komórkom ds. nadzoru zgodności z prawem odpowiednie zasoby, w tym personel i technologię, proporcjonalne do wielkości, charakteru i ryzyka podmiotu zobowiązanego w celu wdrożenia komórek ds. nadzoru zgodności z prawem, a także zapewniają, aby uprawnienia do proponowania wszelkich środków niezbędnych do zapewnienia skuteczności wewnętrznych strategii, środków kontroli i procedur podmiotu zobowiązanego zostały przyznane osobom

Poprawka

4. Podmioty zobowiązane zapewniają komórkom ds. nadzoru zgodności z prawem odpowiednie zasoby, w tym personel i technologię, proporcjonalne do wielkości, charakteru, **działalności** i ryzyka podmiotu zobowiązanego w celu wdrożenia komórek ds. nadzoru zgodności z prawem, a także zapewniają, aby **dostęp do wszelkich informacji, danych, rejestrów i systemów, które mogą być istotne z punktu widzenia wykonywania ich obowiązków**, oraz uprawnienia do proponowania wszelkich środków

odpowiedzialnym za te komórki.

niezbędnych do zapewnienia skuteczności wewnętrznych strategii, środków kontroli i procedur podmiotu zobowiązanego zostały przyznane osobom odpowiedzialnym za te komórki.

Poprawka 138
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 9 – ustęp 5

Tekst proponowany przez Komisję

5. Kierownik ds. zgodności z przepisami przedstawia raz w roku lub częściej, w stosownych przypadkach, organowi zarządzającemu sprawozdanie z wdrożenia wewnętrznych strategii, środków kontroli i procedur podmiotu zobowiązanego oraz informuje organ zarządzający o wynikach wszelkich przeglądów. Organ zarządzający podejmuje niezbędne działania w celu terminowego usunięcia wszelkich wykrytych nieprawidłowości.

Poprawka

(Nie dotyczy polskiej wersji językowej)

Poprawka 139
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 9 – ustęp 6 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję

6. Jeżeli uzasadnia to wielkość podmiotu zobowiązanego, funkcje, o których mowa w ust. 1 i 3, może pełnić ta sama osoba fizyczna.

Poprawka

6. Jeżeli uzasadnia to wielkość podmiotu zobowiązanego, funkcje, o których mowa w ust. 1 i 3, może pełnić ta sama osoba fizyczna. **Pracownik ds. zgodności z prawem może łączyć funkcje, o których mowa w ust. 1 i 3, z innymi funkcjami.**

Poprawka 140
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 11 – ustęp 2

Tekst proponowany przez Komisję

2. Pracownicy, którym powierzono zadania związane z przestrzeganiem przez podmiot zobowiązany niniejszego rozporządzenia, informują pracownika ds. zgodności z prawem o wszelkich bliskich stosunkach prywatnych lub zawodowych nawiązanych z klientami lub potencjalnymi klientami podmiotu zobowiązanego i nie mogą podejmować żadnych zadań związanych z przestrzeganiem przez podmiot zobowiązany niniejszego rozporządzenia w odniesieniu do tych klientów.

Poprawka

2. Pracownicy, którym powierzono zadania związane z przestrzeganiem przez podmiot zobowiązany niniejszego rozporządzenia, informują pracownika ds. zgodności z prawem o wszelkich bliskich stosunkach prywatnych lub zawodowych nawiązanych z klientami lub potencjalnymi klientami podmiotu zobowiązanego, **którzy w swoich oświadczeniach lub działaniach, tak jak mogłyby one zostać w racjonalny sposób zinterpretowane przez drugą stronę, wyrazili wolę prawnego związania się umową**, i nie mogą podejmować żadnych zadań związanych z przestrzeganiem przez podmiot zobowiązany niniejszego rozporządzenia w odniesieniu do tych klientów.

Poprawka 141
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 11 – ustęp 2 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

2a. Podmioty zobowiązane dysponują odpowiednimi procedurami w celu zapewnienia, aby odpowiedzialność za stosunki gospodarcze przechodziła z jednego pracownika na innego w odpowiednich odstępach czasu. Jeżeli wielkość podmiotu zobowiązanego lub potrzeba specjalnych kwalifikacji nie pozwalają na ustanowienie takiej procedury, pracownik ds. zgodności z przepisami w odpowiednich odstępach czasu przeprowadza – na podstawie oceny ryzyka – specjalną analizę stosunków gospodarczych, których to dotyczy.

Poprawka 142
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 11 – ustęp 3 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję

3. Podmioty zobowiązane posiadają odpowiednie procedury, które zapewniają ich pracownikom lub osobom o porównywalnym statusie możliwość wewnętrznego zgłaszania naruszeń przepisów niniejszego rozporządzenia za pomocą specjalnego, niezależnego i zapewniającego anonimowość kanału, proporcjonalnie do charakteru i wielkości danego podmiotu zobowiązanego.

Poprawka 143
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 11 – ustęp 3 – akapit 1

Tekst proponowany przez Komisję

Podmioty zobowiązane podejmują środki w celu zapewnienia *pracownikom, kadrze kierowniczej lub przedstawicielom zgłaszającym* naruszenia zgodnie z akapitem pierwszym, *ochrony przed działaniami odwetowymi, dyskryminacją i wszelkim innym niesprawiedliwym traktowaniem.*

Poprawka 144
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 12 a (nowy)

Poprawka

3. Podmioty zobowiązane posiadają odpowiednie procedury, które zapewniają ich pracownikom lub osobom o porównywalnym statusie możliwość wewnętrznego zgłaszania naruszeń przepisów niniejszego rozporządzenia za pomocą specjalnego, niezależnego i zapewniającego anonimowość kanału, proporcjonalnie do charakteru, *działalności* i wielkości danego podmiotu zobowiązanego.

Poprawka

Podmioty zobowiązane podejmują środki w celu zapewnienia, *aby pracownicy, kadra kierownicza, przedstawiciele i inne osoby wymienione w art. 4 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1937^{5a}, które zgłaszają* naruszenia zgodnie z akapitem pierwszym, *byli chronieni zgodnie z tą dyrektywą i innymi mającymi zastosowanie aktami prawnymi.*

^{5a} *Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 z dnia 20 stycznia 2016 r. w sprawie dystrybucji ubezpieczeń (wersja przekształcona) (Dz.U. L 26 z 2.2.2016, s. 19).*

Artykuł 12a

Minimalne wymogi dla przedsiębiorców indywidualnych, podmiotów prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą lub mikroprzedsiębiorstw

1. Do dnia ... [dwa lata od daty wejścia w życie niniejszego rozporządzenia] AMLA opracuje i przedłoży Komisji do przyjęcia projekt regulacyjnych standardów technicznych dotyczący minimalnych wymogów i norm w zakresie zgodności z niniejszym rozdziałem dla podmiotów zobowiązanych będących przedsiębiorcami indywidualnymi, podmiotami prowadzącymi jednoosobową działalność gospodarczą lub mikroprzedsiębiorstwami. AMLA opracuje w szczególności wymogi i normy dotyczące wykonywania funkcji nadzoru zgodności z prawem. Opracowując projekt regulacyjnych standardów technicznych, o których mowa w akapicie pierwszym, AMLA należy uwzględnić nieodłączne poziomy ryzyka związane z modelami biznesowymi poszczególnych rodzajów podmiotów zobowiązanych w celu zadbania o to, by wymogi i normy w zakresie zgodności były proporcjonalne do stwierdzonego ryzyka.

2. Komisja jest uprawniona do uzupełnienia niniejszej dyrektywy poprzez przyjęcie regulacyjnych standardów technicznych, o których mowa w ust. 1 niniejszego artykułu, zgodnie z art. 38–41 rozporządzenia (UE) nr .../... [proszę wstawić odniesienie – wniosek dotyczący ustanowienia Urzędu ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniądzy – COM(2021) 421 final].

Poprawka 145
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 13 – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję

1. Jednostka dominująca zapewnia stosowanie wymogów dotyczących procedur wewnętrznych, oceny ryzyka oraz personelu, o których mowa w sekcji 1 niniejszego rozdziału, we wszystkich oddziałach i jednostkach zależnych grupy w państwach członkowskich, **a w przypadku grup, których** jednostka dominująca **ma siedzibę w Unii – w państwach trzecich**. Strategie, środki kontroli i procedury na poziomie całej grupy, obejmują też strategie w zakresie ochrony danych oraz strategie, środki kontroli i procedury dotyczące wymiany informacji w obrębie grupy do celów przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Poprawka 146
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 13 – ustęp 2 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję

2. Strategie, środki kontroli i procedury

Poprawka

1. **Każda** jednostka dominująca **mająca siedzibę w Unii wprowadza strategie, środki kontroli i procedury na poziomie całej grupy w celu zapewnienia zgodności z niniejszym rozporządzeniem, a także** zapewnia stosowanie wymogów dotyczących procedur wewnętrznych, oceny ryzyka oraz personelu, o których mowa w sekcji 1 niniejszego rozdziału, we wszystkich oddziałach i jednostkach zależnych grupy w państwach członkowskich **i w państwach trzecich**. **W tym celu** jednostka dominująca **przeprowadza ocenę ryzyka dotyczącą całej grupy, uwzględniając ryzyko zidentyfikowane przez wszystkie oddziały i jednostki zależne grupy, i w oparciu o tę ocenę ustanawia i wdraża strategie, środki kontroli i procedury dotyczące całej grupy**. Strategie, środki kontroli i procedury na poziomie całej grupy, obejmują też strategie w zakresie ochrony danych oraz strategie, środki kontroli i procedury dotyczące wymiany informacji w obrębie grupy do celów przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. **Podmioty zobowiązane będące częścią grupy wdrażają te strategie, środki kontroli i procedury dotyczące całej grupy, uwzględniając swoją specyfikę i ryzyko, na które są narażone**.

Poprawka

2. Strategie, środki kontroli i procedury

dotyczące wymiany informacji, o których mowa w ust. 1, wymagają od podmiotów zobowiązanych w ramach grupy wymiany informacji, jeżeli taka wymiana ma znaczenie dla zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Wymiana informacji w ramach grupy obejmuje w szczególności tożsamość i cechy klienta, jego beneficjentów rzeczywistych lub osoby, w imieniu której działa klient, charakter i cel stosunków gospodarczych oraz informacje na temat podejrzeń, że środki pieniężne pochodzą z działalności przestępczej lub są związane z finansowaniem terroryzmu, zgłoszone jednostce analityki finansowej na podstawie art. 50, chyba że dana jednostka analityki finansowej zaleci inaczej.

dotyczące wymiany informacji, o których mowa w ust. 1, wymagają od podmiotów zobowiązanych w ramach grupy wymiany informacji, jeżeli taka wymiana ma znaczenie dla zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, **w tym dla środków należytej staranności wobec klienta i dla zarządzania ryzykiem.** Wymiana informacji w ramach grupy obejmuje w szczególności tożsamość i cechy klienta, jego beneficjentów rzeczywistych lub osoby, w imieniu której działa klient, charakter i cel stosunków gospodarczych **i transakcji, a także, w stosownych przypadkach, analizę transakcji nietypowych** oraz informacje na temat podejrzeń, że środki pieniężne pochodzą z działalności przestępczej lub są związane z finansowaniem terroryzmu, zgłoszone jednostce analityki finansowej na podstawie art. 50, chyba że dana jednostka analityki finansowej zaleci inaczej.

Poprawka 147
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 13 – ustęp 2 – akapit 1

Tekst proponowany przez Komisję

Grupy wprowadzają obowiązujące w całej grupie strategie, środki kontroli i procedury w celu zapewnienia, aby informacje wymieniane zgodnie z akapitem pierwszym podlegały wystarczającym gwarancjom w zakresie poufności, ochrony danych i wykorzystania informacji, w tym w celu zapobieżenia ich ujawnieniu.

Poprawka

Strategie, procedury i środki kontroli dotyczące całej grupy wymagają, aby podmioty należące do grupy, które nie są podmiotami zobowiązanymi zgodnie z art. 3 niniejszego rozporządzenia, przekazywały podmiotom zobowiązanym należącym do tej samej grupy istotne informacje umożliwiające im spełnienie wymogów określonych w niniejszym rozporządzeniu. Grupy wprowadzają obowiązujące w całej grupie strategie, środki kontroli i procedury w celu zapewnienia, aby informacje wymieniane zgodnie z akapitem pierwszym **i drugim** podlegały wystarczającym gwarancjom

w zakresie poufności, ochrony danych i wykorzystania informacji, w tym w celu zapobieżenia ich ujawnieniu.

Poprawka 148
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 13 – ustęp 2 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

2a. Podmioty należące do tej samej grupy są uprawnione do wykorzystywania otrzymanych informacji jako aktualnych informacji na potrzeby stosunków gospodarczych w ramach grupy, pod warunkiem, że:

a) informacje lub dokumenty dostarcza inny podmiot należący do tej samej grupy;

b) podmiot otrzymujący informacje należący do tej samej grupy oraz podmiot udzielający informacji należący do tej samej grupy nie wiedzą o tym, że informacje te nie są już aktualne.

Poprawka 149
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 13 – ustęp 3

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

3. Do dnia [dwa lata od wejścia w życie niniejszego rozporządzenia] AMLA opracowuje projekty regulacyjnych standardów technicznych i przedłoży je Komisji do przyjęcia. Te projekty regulacyjnych standardów technicznych określają minimalne wymagania dotyczące procedur obejmujących całą grupę, w tym minimalne standardy dotyczące wymiany informacji w ramach grupy, rolę i obowiązki jednostek dominujących, które same nie są podmiotami zobowiązanymi, w odniesieniu do zapewnienia zgodności

3. Do dnia ... [dwa lata od wejścia w życie niniejszego rozporządzenia] AMLA, **po konsultacji z EUNB**, opracowuje projekty regulacyjnych standardów technicznych i przedłoży je Komisji do przyjęcia. Te projekty regulacyjnych standardów technicznych określają minimalne wymagania dotyczące procedur obejmujących całą grupę, w tym minimalne standardy dotyczące wymiany informacji w ramach grupy, rolę i obowiązki jednostek dominujących, które same nie są podmiotami zobowiązanymi,

na poziomie grupy z wymogami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz warunki, na jakich przepisy niniejszego artykułu mają zastosowanie do podmiotów będących częścią struktur, które mają wspólnego właściciela, zarząd lub kontrolę zgodności z przepisami, w tym sieci lub spółek osobowych.

w odniesieniu do zapewnienia zgodności na poziomie grupy z wymogami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz warunki, na jakich przepisy niniejszego artykułu mają zastosowanie do podmiotów będących częścią struktur, które mają wspólnego właściciela, zarząd lub kontrolę zgodności z przepisami, w tym sieci lub spółek osobowych.

Poprawka 150
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 14 – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję

1. Jeżeli oddziały lub jednostki zależne podmiotów zobowiązanych znajdują się w państwach trzecich, w których minimalne wymogi dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu są mniej rygorystyczne niż wymogi określone w niniejszym rozporządzeniu, **dany podmiot zobowiązany** zapewnia, aby te oddziały lub jednostki zależne spełniały wymogi określone w niniejszym rozporządzeniu, w tym wymogi dotyczące ochrony danych, lub wymogi równoważne.

Poprawka 151
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 14 – ustęp 2

Tekst proponowany przez Komisję

2. W przypadku gdy przepisy prawa państwa trzeciego nie pozwalają na spełnienie wymogów określonych w niniejszym rozporządzeniu, **podmioty zobowiązane podejmują** dodatkowe środki w celu zapewnienia, aby oddziały i jednostki zależne w tym państwie trzecim

Poprawka

1. Jeżeli oddziały lub jednostki zależne podmiotów zobowiązanych znajdują się w państwach trzecich, w których minimalne wymogi dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu są mniej rygorystyczne niż wymogi określone w niniejszym rozporządzeniu, **jednostka dominująca** zapewnia, aby te oddziały lub jednostki zależne spełniały wymogi określone w niniejszym rozporządzeniu, w tym wymogi dotyczące ochrony danych, lub wymogi równoważne.

Poprawka

2. W przypadku gdy przepisy prawa państwa trzeciego nie pozwalają na spełnienie wymogów określonych w niniejszym rozporządzeniu, **jednostka dominująca podejmuje** dodatkowe środki w celu zapewnienia, aby oddziały i jednostki zależne w tym państwie trzecim

skutecznie przeciwdziałały ryzyku prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, **a siedziba zarządu** powiadamia organy nadzoru państwa członkowskiego pochodzenia. Jeżeli organy nadzoru państwa członkowskiego pochodzenia uznają, że dodatkowe środki nie są wystarczające, podejmują dodatkowe działania nadzorcze, w tym wymagając, by grupa nie nawiązywała żadnych stosunków gospodarczych, zakończyła istniejące stosunki lub nie dokonywała transakcji bądź zamknęła swoją działalność w państwie trzecim.

Poprawka 152 **Wniosek dotyczący rozporządzenia** **Artykuł 14 – ustęp 3**

Tekst proponowany przez Komisję

3. Do dnia [dwa lata od daty wejścia w życie niniejszego rozporządzenia] AMLA opracowuje projekty regulacyjnych standardów technicznych i przedłoży je Komisji do przyjęcia. Te projekty regulacyjnych standardów technicznych określają rodzaj dodatkowych środków, o których mowa w ust. 2, w tym minimalne działania, które mają zostać podjęte przez podmioty zobowiązane w przypadku, gdy prawo państwa trzeciego nie pozwala na wdrożenie środków wymaganych na mocy art. 13, oraz dodatkowe działania nadzorcze wymagane w takich przypadkach.

skutecznie przeciwdziałały ryzyku prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, **i** powiadamia organy nadzoru państwa członkowskiego pochodzenia **o tych dodatkowych środkach**. Jeżeli organy nadzoru państwa członkowskiego pochodzenia uznają, że dodatkowe środki nie są wystarczające, podejmują dodatkowe działania nadzorcze, w tym wymagając, by grupa nie nawiązywała żadnych stosunków gospodarczych, zakończyła istniejące stosunki lub nie dokonywała transakcji bądź zamknęła swoją działalność w państwie trzecim.

Poprawka

3. Do dnia ... [dwa lata od daty wejścia w życie niniejszego rozporządzenia] AMLA opracowuje projekty regulacyjnych standardów technicznych i przedłoży je Komisji do przyjęcia. Te projekty regulacyjnych standardów technicznych określają rodzaj dodatkowych środków, o których mowa w ust. 2, w tym minimalne działania, które mają zostać podjęte przez podmioty zobowiązane w przypadku, gdy prawo państwa trzeciego nie pozwala na wdrożenie środków wymaganych na mocy art. 13, oraz dodatkowe działania nadzorcze wymagane w takich przypadkach. **Projekty regulacyjnych standardów technicznych muszą zawierać wykaz państw trzecich, w których minimalne wymogi dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu uznaje się za równoważne wymogom określonym w niniejszym rozporządzeniu. Wykaz ten należy regularnie aktualizować.**

Poprawka 153
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 15 – ustęp 2

Tekst proponowany przez Komisję

2. Oprócz okoliczności, o których mowa w ust. 1, instytucje kredytowe i finansowe **oraz dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów** stosują należyłą staranność wobec klienta podczas inicjowania **lub** realizowania sporadycznej transakcji stanowiącej transfer środków pieniężnych zgodnie z definicją w art. 3 pkt 9 rozporządzenia [proszę wstawić odniesienie – wniosek dotyczący wersji przekształconej rozporządzenia (UE) 2015/847 – COM(2021) 422 final] **lub transfer kryptoaktywów zgodnie z definicją w art. 3 pkt 10 tego rozporządzenia, przekraczający 1 000 EUR lub równowartość tej kwoty w walucie krajowej.**

Poprawka

2. Oprócz okoliczności, o których mowa w ust. 1, instytucje kredytowe i finansowe stosują należyłą staranność wobec klienta podczas inicjowania **albo** realizowania sporadycznej transakcji stanowiącej transfer środków pieniężnych zgodnie z definicją w art. 3 pkt 9 rozporządzenia [proszę wstawić odniesienie – wniosek dotyczący wersji przekształconej rozporządzenia (UE) 2015/847 – COM(2021) 422 final] **wynoszący co najmniej 1 000 EUR lub równowartość tej kwoty w walucie krajowej.**

Instytucje kredytowe i finansowe, które są podmiotami zobowiązanymi, stosują również środki należytej staranności wobec klienta, gdy uczestniczą w transakcji sporadycznej lub przeprowadzają transakcję sporadyczną przy użyciu kryptoaktywów, której wartość wynosi co najmniej 1 000 EUR lub równowartość tej kwoty w walucie krajowej, bez względu na to, czy transakcja ta jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja czy też w ramach transakcji powiązanych.

Poprawka 154
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 15 – ustęp 3

Tekst proponowany przez Komisję

3. Podmioty świadczące usługi hazardowe stosują należyłą staranność

Poprawka

3. Podmioty świadczące usługi hazardowe stosują należyłą staranność

wobec klienta przy odbiorze wygranych, obstawianiu stawek lub obu tych czynnościach – przy przeprowadzaniu transakcji na kwotę co najmniej 2 000 EUR lub równowartości tej kwoty w walucie krajowej – niezależnie od tego, czy transakcja jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja czy w ramach transakcji powiązanych.

wobec klienta przy odbiorze wygranych, obstawianiu stawek lub obu tych czynnościach – przy przeprowadzaniu transakcji na kwotę co najmniej 2 000 EUR lub równowartości tej kwoty w walucie krajowej **lub, w przypadku usług hazardowych online, transakcji na kwotę co najmniej 1 000 EUR lub równowartości tej kwoty w walucie krajowej**, niezależnie od tego, czy transakcja jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja czy w ramach transakcji powiązanych.

Poprawka 155
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 15 – ustęp 3 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

3a. W drodze odstępstwa od ust. 1, na podstawie stosownej oceny ryzyka wykazującej niskie ryzyko, organ nadzoru może zezwolić podmiotom zobowiązanim na niestosowanie określonych środków należytej staranności wobec klienta w odniesieniu do pieniądza elektronicznego, z którego można korzystać jedynie w ograniczony sposób, jeżeli spełnione są wszystkie następujące warunki ograniczające ryzyko:

a) maksymalna przechowywana kwota nie przekracza 150 EUR;

b) instrumenty płatnicze mogą być wykorzystywane wyłącznie do zakupu, w sklepie stacjonarnym lub online, towarów lub usług w jednym państwie członkowskim, od emitenta lub w ramach sieci dostawców usług na podstawie bezpośredniej umowy handlowej z profesjonalnym emitentem;

Instrumenty płatnicze, o których mowa w akapicie pierwszym lit. b), nie są powiązane z rachunkiem bankowym, nie

umożliwiają dopłaty do salda i nie mogą być wymieniane na gotówkę.

Poprawka 156
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 15 – ustęp 5 – litera b a (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

ba) kryteria do uwzględnienia przy identyfikacji transakcji sporadycznych, w tym przy użyciu kryptoaktywów;

Poprawka 157
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 15 – ustęp 5 – litera b b (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

bb) kryteria do uwzględnienia przy określaniu stosunków gospodarczych;

Poprawka 158
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 16 – ustęp 1 – litera b a (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

ba) identyfikację i rejestrację tożsamości osób wykonujących prawa z akcji lub udziałów na rzecz innych osób oraz członków zarządu reprezentujących interesy podmiotów o charakterze korporacyjnym lub innych podmiotów prawnych, jak również identyfikację ich statusu jako takich, w stosownych przypadkach;

Poprawka 159
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 16 – ustęp 1 – litera c a (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

ca) weryfikację, czy klient lub beneficjent rzeczywisty podlegają ukierunkowanym sankcjom finansowym związanym z terroryzmem, finansowaniem terroryzmu lub finansowaniem proliferacji oraz innym mającym zastosowanie unijnym sankcjom finansowym;

Poprawka 160
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 16 – ustęp 2 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

2a. Z zastrzeżeniem wszelkich innych środków wymaganych w celu wypełnienia obowiązku stosowania ukierunkowanych sankcji finansowych, w przypadku instytucji kredytowych i finansowych środki określone w ust. 1 lit. ca) obejmują regularne kontrole tożsamości klienta, a także tożsamości beneficjenta rzeczywistego w kontekście odpowiednich wykazów sankcji wymierzonych we wskazane osoby, aby sprawdzić, czy klient nie jest osobą fizyczną, podmiotem lub grupą podlegającą ukierunkowanym sankcjom finansowym.

Poprawka 161
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 16 – ustęp 3

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

3. Do dnia [dwa lata od daty rozpoczęcia stosowania niniejszego

3. Do dnia [dwa lata od daty rozpoczęcia stosowania niniejszego

rozporządzenia] AMLA *wydaje wytyczne w sprawie zmiennych ryzyka i czynników ryzyka, które podmioty zobowiązane muszą wziąć pod uwagę przy nawiązywaniu stosunków gospodarczych lub przeprowadzaniu transakcji sporadycznych.*

Poprawka 162
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 16 – ustęp 3 – litera a (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka 163
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 16 – ustęp 3 – litera b (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka 164
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 17 – ustęp 1 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję

1. W przypadku gdy podmiot

rozporządzenia] AMLA, *po konsultacji z Europolem i europejskimi urzędami nadzoru, wydaje wytyczne w sprawie:*

Poprawka

a) zmiennych ryzyka i czynników ryzyka, które podmioty zobowiązane muszą wziąć pod uwagę przy nawiązywaniu stosunków gospodarczych lub przeprowadzaniu transakcji sporadycznych;

Poprawka

b) środków, które podmioty zobowiązane mają stosować, by ocenić, czy klient lub beneficjent rzeczywisty podlega ukierunkowanym sankcjom finansowym, w tym jak zidentyfikować podmioty kontrolowane przez osoby podlegające ukierunkowanym sankcjom finansowym.

Poprawka

1. W przypadku gdy podmiot

zobowiązany nie jest w stanie przestrzegać środków należytej staranności wobec klienta określonych w art. 16 ust. 1, **powstrzymuje się** on **od przeprowadzenia** transakcji **lub nawiązania** stosunków gospodarczych, a także rozwiązuje stosunki gospodarcze i rozważa **złożenie** jednostce analityki finansowej **zgłoszenia** podejrzanej transakcji w odniesieniu do klienta zgodnie z art. 50.

zobowiązany nie jest w stanie przestrzegać środków należytej staranności wobec klienta określonych w art. 16 ust. 1, **nie może** on **przeprowadzać** transakcji **ani nawiązywać** stosunków gospodarczych, a także rozwiązuje stosunki gospodarcze i rozważa **zgłoszenie** jednostce analityki finansowej podejrzanej transakcji w odniesieniu do klienta zgodnie z art. 50. **W przypadku podejrzenia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu podmiot zobowiązany zgłasza jednostce analityki finansowej podejrzaną transakcję.**

Poprawka 165
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 17 – ustęp 1 – akapit 1

Tekst proponowany przez Komisję

Przepisy pierwszego akapitu nie mają zastosowania do notariuszy, prawników, innych przedstawicieli wolnych zawodów prawniczych, biegłych rewidentów, zewnętrznych księgowych i doradców podatkowych w ścisłym zakresie, w jakim osoby te **ustalają sytuację prawną swojego klienta lub wykonują obowiązki polegające na obronie lub reprezentowaniu tego klienta w postępowaniu sądowym lub w związku z takim postępowaniem, włącznie z udzielaniem porad w sprawie wszczęcia lub uniknięcia takiego postępowania.**

Poprawka 166
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 17 – ustęp 1 – akapit 1 – litera a (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

Ustęp 1 nie ma zastosowania do notariuszy, prawników, innych przedstawicieli wolnych zawodów prawniczych, biegłych rewidentów, zewnętrznych księgowych i doradców podatkowych w ścisłym zakresie, w jakim osoby te:

a) ustalają sytuację prawną swojego klienta, z wyjątkiem sytuacji, gdy porady

prawnej udziela się w celu prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub gdy osoby te wiedzą lub mają uzasadnione podejrzenie, że klient szuka porady prawnej w celu prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub w celu ubiegania się o prawo pobytu lub obywatelstwo za pośrednictwem programów inwestycyjnych, a porady nie zasięga się w związku z postępowaniem sądowym; lub

Poprawka 167
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 17 – ustęp 1 – akapit 1 – litera b (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

b) wykonują zadanie polegające na obronie lub reprezentowaniu tego klienta w postępowaniu sądowym lub w związku z takim postępowaniem, w tym udzielają porad w sprawie wszczęcia lub uniknięcia takiego postępowania.

Poprawka 168
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 18 – nagłówek

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

Identyfikacja i weryfikacja tożsamości klienta

Identyfikacja i weryfikacja tożsamości klienta *i tożsamości beneficjenta rzeczywistego*

Poprawka 169
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 18 – ustęp 1 – litera a – podpunkt iv

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(iv) miejsce zwykłego pobytu lub, w przypadku braku stałego adresu

(iv) miejsce zwykłego pobytu lub, w przypadku braku stałego adresu

zamieszkania w miejscu legalnego pobytu w Unii, adres pocztowy, pod którym można uzyskać dostęp do osoby fizycznej oraz, o ile jest to możliwe, zawód, status zatrudnienia i numer identyfikacji podatkowej;

zamieszkania w miejscu legalnego pobytu w Unii, adres pocztowy, pod którym można uzyskać dostęp do osoby fizycznej oraz, o ile jest to możliwe **i istotne z punktu widzenia należytej staranności wobec klienta**, zawód, status zatrudnienia i numer identyfikacji podatkowej;

Poprawka 170
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 18 – ustęp 1 – litera b – podpunkt iii

Tekst proponowany przez Komisję

(iii) nazwiska przedstawicieli prawnych, jak również, jeśli są dostępne, numer rejestracyjny, numer identyfikacji podatkowej oraz identyfikator podmiotu prawnego. Podmioty zobowiązane **sprawdzają** również, czy dana osoba prawna prowadzi działalność na podstawie dokumentów księgowych za ostatni rok obrotowy lub innych istotnych informacji;

Poprawka

(iii) nazwiska przedstawicieli prawnych, jak również, jeśli są dostępne, numer rejestracyjny, numer identyfikacji podatkowej oraz identyfikator podmiotu prawnego. Podmioty zobowiązane, **w oparciu o analizę ryzyka, rozważają również potrzebę sprawdzenia**, czy dana osoba prawna prowadzi działalność na podstawie dokumentów księgowych za ostatni rok obrotowy lub innych istotnych informacji;

Poprawka 171
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 18 – ustęp 1 – litera b – podpunkt iii a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(iia) w przypadku gdy podmiot prawny ma siedzibę w więcej niż jednej jurysdykcji – identyfikator podmiotu prawnego;

Poprawka 172
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 18 – ustęp 2 – akapit 1

Tekst proponowany przez Komisję

W przypadku gdy po wyczerpaniu

Poprawka

W przypadku gdy po wyczerpaniu

wszystkich możliwych środków identyfikacji zgodnie z akapitem pierwszym, żadna osoba fizyczna nie została zidentyfikowana jako beneficjent rzeczywisty lub w przypadku gdy **istnieje jakakolwiek wątpliwość**, czy zidentyfikowana osoba bądź osoby są beneficjentami rzeczywistymi, wówczas podmioty zobowiązane identyfikują osobę bądź osoby zajmujące stanowisko w kadrze zarządzającej wyższego szczebla w podmiocie o charakterze korporacyjnym lub innym podmiocie prawnym i sprawdzają jej lub ich tożsamość. Podmioty zobowiązane przechowują dokumentację podjętych działań oraz trudności napotkanych w trakcie procesu identyfikacji, które doprowadziły do konieczności wskazania urzędnika kadry zarządzającej wyższego szczebla.

wszystkich możliwych środków identyfikacji zgodnie z akapitem pierwszym, żadna osoba fizyczna nie została zidentyfikowana jako beneficjent rzeczywisty lub w przypadku gdy **istnieją wątpliwości**, czy zidentyfikowana osoba bądź osoby są beneficjentami rzeczywistymi, wówczas podmioty zobowiązane **rejestrują, że nie zidentyfikowano żadnego beneficjenta rzeczywistego i** identyfikują osobę bądź osoby zajmujące stanowisko w kadrze zarządzającej wyższego szczebla w podmiocie o charakterze korporacyjnym lub innym podmiocie prawnym i sprawdzają jej lub ich tożsamość. Podmioty zobowiązane przechowują dokumentację podjętych działań oraz trudności napotkanych w trakcie procesu identyfikacji, które doprowadziły do konieczności wskazania urzędnika kadry zarządzającej wyższego szczebla.

Poprawka 173
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 18 – ustęp 4 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję

4. Podmioty zobowiązane uzyskują informacje, dokumenty i dane niezbędne do weryfikacji **tożsamości** klienta **i beneficjenta rzeczywistego** poprzez jedno z poniższych działań:

Poprawka 174
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 18 – ustęp 4 – litera a

Tekst proponowany przez Komisję

a) przedłożenie dokumentu tożsamości, paszportu lub jego odpowiednika oraz uzyskanie informacji z wiarygodnych

Poprawka

4. Podmioty zobowiązane uzyskują informacje, dokumenty i dane niezbędne do weryfikacji klienta poprzez jedno z poniższych działań:

Poprawka

a) przedłożenie dokumentu tożsamości, paszportu lub jego odpowiednika oraz, **w stosownych przypadkach**, uzyskanie

i niezależnych źródeł, do których dostęp uzyskano bezpośrednio lub które zostały dostarczone przez klienta;

informacji z wiarygodnych i niezależnych źródeł, do których dostęp uzyskano bezpośrednio lub które zostały dostarczone przez klienta, **za pomocą rzetelnych i wiarygodnych środków fizycznych lub elektronicznych, przy czym zakres konsultacji w celu weryfikacji musi być proporcjonalny do ryzyka;**

Poprawka 175
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 18 – ustęp 4 – litera b

Tekst proponowany przez Komisję

b) wykorzystanie środków identyfikacji elektronicznej i odpowiednich usług zaufania, jak określono w rozporządzeniu (UE) nr 910/2014.

Poprawka

b) wykorzystanie środków identyfikacji elektronicznej i odpowiednich usług zaufania, jak określono w rozporządzeniu (UE) nr 910/2014 **Parlamentu Europejskiego i Rady, w rzetelnej i wiarygodnej formie w drodze bezpiecznego procesu uwierzytelniania, w stosownych przypadkach, lub innych bezpiecznych procedur zdalnej lub elektronicznej identyfikacji regulowanych, uznawanych, zatwierdzonych lub akceptowanych przez właściwe organy, pod warunkiem, że poziom bezpieczeństwa określono jako „wysoki” lub równoważny;**

Poprawka 176
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 18 – ustęp 4 – litera b a (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

ba) w stosownych przypadkach, w odniesieniu do klientów będących podmiotami prawnymi zarejestrowanymi poza Unią, zgodnie z art. 48 niniejszego rozporządzenia, przedłożenie dowodu rejestracji w centralnym rejestrze, o którym mowa w art. 10 dyrektywy [proszę wstawić odniesienie – wniosek dotyczący

szóstej dyrektywy w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy – COM(2021) 423 final].

W przypadku gdy klient jest podmiotem prawnym lub powiernikiem lub osobą o równoważnej pozycji działającą w imieniu porozumienia prawnego, podmioty zobowiązane wprowadzają odpowiednie środki w celu weryfikacji tożsamości beneficjenta rzeczywistego podmiotu prawnego lub porozumienia prawnego, w tym, w miarę możliwości, na podstawie dokumentów tożsamości lub za pomocą identyfikacji elektronicznej, aby dowiedzieć się, kim jest beneficjent rzeczywisty, oraz zrozumieć strukturę własności i kontroli podmiotu prawnego lub porozumienia prawnego.

Poprawka 177
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 18 – ustęp 4 – akapit 1

Tekst proponowany przez Komisję

Do celów weryfikacji informacji na temat beneficjenta rzeczywistego lub beneficjentów rzeczywistych podmioty zobowiązane sprawdzają również centralne rejestry, o których mowa w art. 10 dyrektywy [proszę wstawić odniesienie – wniosek dotyczący szóstej dyrektywy w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy – COM(2021) 423 final], ***jak również*** informacje ***dodatkowe***. Podmioty zobowiązane ***określają zakres dodatkowych informacji, z którymi należy się zapoznać, biorąc pod uwagę ryzyko związane z transakcją lub stosunkami gospodarczymi oraz beneficjenta rzeczywistego.***

Poprawka

Do celów weryfikacji informacji na temat beneficjenta rzeczywistego lub beneficjentów rzeczywistych podmioty zobowiązane sprawdzają również ***(531, 532)*** centralne rejestry, o których mowa w art. 10 dyrektywy [proszę wstawić odniesienie – wniosek dotyczący szóstej dyrektywy w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy – COM(2021) 423 final], ***niezależnie od państwa członkowskiego centralnego rejestru, w którym przechowywane są informacje na temat beneficjentów rzeczywistych. W stosownych przypadkach i na podstawie analizy ryzyka podmioty zobowiązane sprawdzają również informacje dodatkowe przekazane przez klienta lub pochodzące z wiarygodnych i niezależnych źródeł, zwłaszcza jeżeli informacje zawarte w rejestrach centralnych nie są zgodne z***

informacjami, jakimi dysponują zgodnie z art. 18, jeżeli mają wątpliwości co do dokładności informacji lub jeżeli istnieje podwyższone ryzyko prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

Podmioty zobowiązane określają zakres dodatkowych informacji, z którymi należy się zapoznać, w oparciu o analizę ryzyka, biorąc pod uwagę ryzyko związane z transakcją lub stosunkami gospodarczymi oraz beneficjenta rzeczywistego bądź niezwykle lub złożony charakter struktur własności ze względu na rodzaj działalności przedsiębiorstwa.

Podmioty zobowiązane zgłaszają jednostce zarządzającej centralnymi rejestrami wszelkie wykryte rozbieżności między informacjami o beneficjentach rzeczywistych dostępnymi w rejestrze a informacjami o beneficjentach rzeczywistych będącymi w ich posiadaniu zgodnie z niniejszym artykułem. Przepisy krajowe dotyczące tajemnicy bankowej i poufności informacji bankowych nie mogą utrudniać wypełniania obowiązku określonego w niniejszym akapicie.

Poprawka 178
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 19 – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję

1. Weryfikacja tożsamości klienta i beneficjenta rzeczywistego odbywa się przed nawiązaniem stosunków gospodarczych lub przed przeprowadzeniem sporadycznej transakcji. Obowiązek ten nie dotyczy sytuacji niższego ryzyka zgodnie z sekcją 3 niniejszego rozdziału, pod warunkiem że mniejsze ryzyko uzasadnia odroczenie takiej weryfikacji.

Poprawka

1. Weryfikacja tożsamości klienta i beneficjenta rzeczywistego odbywa się przed nawiązaniem stosunków gospodarczych lub przed przeprowadzeniem sporadycznej transakcji. Obowiązek ten nie dotyczy sytuacji niższego ryzyka zgodnie z sekcją 3 niniejszego rozdziału, pod warunkiem że mniejsze ryzyko uzasadnia odroczenie takiej weryfikacji.

Na zasadzie odstępowania od akapitu pierwszego podmioty zobowiązane inne niż instytucje kredytowe i finansowe zaangażowane w transakcje dotyczące nieruchomości przeprowadzają weryfikację tożsamości klienta (kupującego lub sprzedającego lub obu) w momencie złożenia formalnej oferty.

Poprawka 179
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 21 – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję

1. Podmioty zobowiązane prowadzą bieżący monitoring stosunków gospodarczych, w tym transakcji podejmowanych przez klienta w trakcie trwania tych stosunków, w celu kontrolowania, czy transakcje te są zgodne z wiedzą podmiotu zobowiązanego na temat klienta, jego działalności gospodarczej i profilu ryzyka oraz, w razie potrzeby, z informacjami o pochodzeniu środków pieniężnych, a także w celu wykrycia tych transakcji, które zostaną poddane bardziej szczegółowej analizie na podstawie art. 50.

Poprawka

1. Podmioty zobowiązane prowadzą bieżący monitoring stosunków gospodarczych, w tym transakcji podejmowanych przez klienta w trakcie trwania tych stosunków, w celu kontrolowania, czy transakcje te są zgodne z wiedzą podmiotu zobowiązanego na temat klienta, jego działalności gospodarczej i profilu ryzyka oraz, w razie potrzeby, z informacjami o pochodzeniu *i przeznaczeniu* środków pieniężnych, a także w celu wykrycia tych transakcji, które zostaną poddane bardziej szczegółowej analizie na podstawie art. 50.

Poprawka 180
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 21 – ustęp 2 – akapit 1

Tekst proponowany przez Komisję

Częstotliwość aktualizacji informacji o klientach zgodnie z akapitem pierwszym opiera się na ryzyku związanym ze stosunkami gospodarczymi. Częstotliwość aktualizacji informacji o klientach nie może w żadnym wypadku przekraczać pięciu lat.

Poprawka

Częstotliwość aktualizacji informacji o klientach zgodnie z akapitem pierwszym opiera się na ryzyku związanym ze stosunkami gospodarczymi. Częstotliwość aktualizacji informacji o klientach *opiera się na analizie ryzyka, szczególnie z uwzględnieniem zmian istotnych okoliczności, i* nie może w żadnym

wypadku przekraczać pięciu lat. *W przypadku stosunków gospodarczych wysokiego ryzyka informacje o klientach są aktualizowane co najmniej raz na dwa lata.*

Poprawka 181
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 21 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

Artykuł 21a

Termin oceny, czy klient i beneficjent rzeczywisty podlegają ukierunkowanym sankcjom finansowym

- 1. Podmioty zobowiązane oceniają, czy klient lub beneficjent rzeczywisty podlegają ukierunkowanym sankcjom finansowym podczas weryfikacji tożsamości klienta i beneficjenta rzeczywistego zgodnie z art. 19.***
- 2. Oprócz wymogów określonych w ust. 1 i bez uszczerbku dla wszelkich innych środków wymaganych do wypełnienia obowiązku stosowania ukierunkowanych sankcji finansowych instytucje kredytowe i finansowe regularnie i za każdym razem, gdy Unia przyjmuje ukierunkowane sankcje finansowe, weryfikują tożsamość swoich obecnych klientów lub beneficjentów rzeczywistych pod kątem odpowiedniej unijnej listy osób objętych sankcjami.***
- 3. Oprócz wymogów określonych w ust. 1 i bez uszczerbku dla wszelkich innych środków przewidzianych w prawie Unii w odniesieniu do ukierunkowanych sankcji finansowych podmioty zobowiązane inne niż instytucje kredytowe i finansowe regularnie oceniają, czy istniejący klient lub beneficjent rzeczywisty podlega ukierunkowanym***

sankcjom finansowym.

4. Jeżeli w ramach środków należytej staranności wobec klienta podmiot zobowiązany stwierdzi, że klient lub beneficjent rzeczywisty podlega ukierunkowanym sankcjom finansowym, niezwłocznie powiadamia o tym właściwy organ.

5. Do dnia ... [dwa lata od wejścia w życie niniejszego rozporządzenia] AMLA wydaje wytyczne dotyczące środków, które mają być stosowane przez podmioty zobowiązane, by ocenić, czy klient lub beneficjent rzeczywisty podlega ukierunkowanym sankcjom finansowym. Wytyczne te obejmują następujące elementy:

a) procedury oparte na analizie ryzyka, które mają być ustanowione przez podmioty zobowiązane, by ocenić, czy klient lub beneficjent rzeczywisty podlega ukierunkowanym sankcjom finansowym;

b) zakres, harmonogram i procedury dotyczące środków weryfikacyjnych, które mają być stosowane przez instytucje kredytowe i finansowe oraz dostawców usług w zakresie kryptoaktywów w odniesieniu do istniejących klientów lub przy nawiązywaniu nowych stosunków gospodarczych;

c) warunki, które należy spełnić, aby zidentyfikować podmioty kontrolowane przez osoby podlegające ukierunkowanym sankcjom finansowym; d) środki powiadamiania właściwych organów w przypadku, gdy podmiot zobowiązany identyfikuje klienta lub beneficjenta rzeczywistego podlegającego ukierunkowanym sankcjom finansowym.

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

ba) rodzaj wyłączeń, które mogą mieć zastosowanie do niektórych środków należytej staranności wobec klienta w odniesieniu do pieniądza elektronicznego, na podstawie odpowiedniej oceny ryzyka, która wykazuje niskie ryzyko;

Poprawka 183
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 22 – ustęp 1 – litera c

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

c) wiarygodne i niezależne źródła informacji, które mogą być wykorzystane do weryfikacji danych identyfikacyjnych osób fizycznych lub prawnych do celów art. 18 ust. 4;

c) wiarygodne i niezależne źródła informacji, które mogą być wykorzystane do weryfikacji danych identyfikacyjnych osób fizycznych lub prawnych do celów art. 18 ust. 4, ***a także minimalne wymogi, które podmioty zobowiązane muszą spełnić, i niezbędne działania, które podmioty zobowiązane muszą podjąć, w przypadku wykrycia rozbieżności;***

Poprawka 184
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 22 – ustęp 2 – litera c a (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

ca) ryzyko rezydualne, z uwzględnieniem właściwej oceny ryzyka, środków ograniczających ryzyko wprowadzonych przez podmioty zobowiązane, w tym innowacji i nowych rozwiązań technicznych, by wykrywać podejrzaną transakcje i zapobiegać im.

Poprawka 185
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 22 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

Artykuł 22a

Przepisy szczególne dotyczące gier hazardowych online

- 1. Usługi hazardowe, które są świadczone na odległość, za pomocą środków elektronicznych lub innych technologii ułatwiających komunikację, podlegają przepisom niniejszego artykułu.**
- 2. Dostawcy usług hazardowych zapewniają, aby przelewy od graczy na konta gier były dokonywane wyłącznie z rachunku prowadzonego w instytucji kredytowej lub finansowej, o której mowa w art. 3 ust. 1 i 2.**
- 3. Dostawca usług hazardowych dokonuje zwrotu na rzecz gracza wyłącznie w drodze transakcji płatniczej w rozumieniu art. 4 pkt 5 dyrektywy (UE) 2015/2366 na rachunek płatniczy utworzony w imieniu tego gracza u dostawcy usług płatniczych, o którym mowa w art. 1 pkt 1 lit. a) i d) tej dyrektywy.**
- 4. Oprócz okoliczności, o których mowa w art. 15 ust. 3, dostawcy usług hazardowych, o których mowa w ust. 1, stosują środki należytej staranności wobec klienta w kontekście stosunków gospodarczych przy otwieraniu konta gier.**

Poprawka 186
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 23 – ustęp 2 – akapit 1

Tekst proponowany przez Komisję

Te akty delegowane **są przyjmowane** w **ciągu** miesiąca od **stwierdzenia** przez Komisję, że kryteria określone w lit. a), b) lub c) zostały spełnione.

Poprawka

Te akty delegowane **przyjmuje się** w **terminie jednego** miesiąca od **publikacji publicznego oświadczenia lub dokumentu zgodności dotyczącego państwa trzeciego**

przez organizacje międzynarodowe i organy normalizacyjne, po stwierdzeniu przez Komisję, że kryteria określone w lit. a), b) lub c) zostały spełnione.

Poprawka 187
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 23 – ustęp 3

Tekst proponowany przez Komisję

3. Do celów ust. 2 Komisja uwzględnia wezwania do stosowania wzmocnionych środków należytej staranności i dodatkowych środków ograniczających ryzyko („przeciwsrodki”), które to wezwania wystosowały organizacje międzynarodowe i organy normalizacyjne właściwe w dziedzinie zapobiegania praniu pieniędzy i zwalczania finansowania terroryzmu, jak również uwzględnia sporządzone przez nie odpowiednie oceny, ewaluacje, sprawozdania lub publiczne oświadczenia.

Poprawka

3. Do celów ust. 2 Komisja uwzględnia wezwania do stosowania wzmocnionych środków należytej staranności i dodatkowych środków ograniczających ryzyko („przeciwsrodki”), które to wezwania wystosowały organizacje międzynarodowe i organy normalizacyjne właściwe w dziedzinie zapobiegania praniu pieniędzy i zwalczania finansowania terroryzmu, jak również uwzględnia sporządzone przez nie odpowiednie oceny, ewaluacje, sprawozdania lub publiczne oświadczenia. ***Do celów ustalenia, czy państwo trzecie ma znaczące strategiczne braki w krajowym systemie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, Komisja uwzględnia również, w stosownych przypadkach, wszelkie odpowiednie oceny przeprowadzone przez AMLA lub inne instytucje, organy i agencje Unii, właściwe organy, organizacje społeczeństwa obywatelskiego i ośrodki akademickie. Komisja podaje do publicznej wiadomości swoje oceny państw trzecich wysokiego ryzyka.***

Poprawka 188
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 23 – ustęp 6

Tekst proponowany przez Komisję

6. Komisja **dokonyje regularnego** przeglądu aktów delegowanych, o których mowa w ust. 2, w celu dopilnowania, by szczególne przeciwsrodki określone na podstawie ust. 5 uwzględniały zmiany w ramach w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w państwie trzecim oraz były proporcjonalne i adekwatne do ryzyka.

Poprawka

6. Komisja **regularnie, w ciągu miesiąca od każdej istotnej zmiany w ocenach dokonanych przez organizacje międzynarodowe i organy normalizacyjne oraz co najmniej raz na dwa lata, dokonuje** przeglądu aktów delegowanych, o których mowa w ust. 2, w celu dopilnowania, by szczególne przeciwsrodki określone na podstawie ust. 5 uwzględniały zmiany w ramach w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w państwie trzecim oraz były proporcjonalne i adekwatne do ryzyka.

Poprawka 189
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 24 – ustęp 3

Tekst proponowany przez Komisję

3. Opracowując akty delegowane, o których mowa w ust. 2, Komisja uwzględnia informacje na temat jurysdykcji podlegających wzmożonemu monitorowaniu przez organizacje międzynarodowe i **podmioty ustanawiające standardy**, posiadające kompetencje w dziedzinie zapobiegania praniu pieniędzy i zwalczania finansowania terroryzmu, jak również uwzględnia sporządzone przez nie odpowiednie ewaluacje, oceny, sprawozdania lub publiczne oświadczenia.

Poprawka

3. Opracowując akty delegowane, o których mowa w ust. 2, Komisja uwzględnia informacje na temat jurysdykcji podlegających wzmożonemu monitorowaniu przez organizacje międzynarodowe i **organy normalizacyjne**, posiadające kompetencje w dziedzinie zapobiegania praniu pieniędzy i zwalczania finansowania terroryzmu, jak również uwzględnia sporządzone przez nie odpowiednie ewaluacje, oceny, sprawozdania lub publiczne oświadczenia. **Komisja bierze również pod uwagę w stosownych przypadkach wszelkie istotne oceny przeprowadzone przez AMLA lub inne instytucje, organy i agencje Unii, właściwe organy, organizacje społeczeństwa obywatelskiego i ośrodki akademickie. Komisja podaje do publicznej wiadomości swoje oceny państw trzecich wysokiego ryzyka.**

Poprawka 190
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 24 – ustęp 5

Tekst proponowany przez Komisję

5. Komisja **dokonyje regularnego** przeglądu aktów delegowanych, o których mowa w ust. 2, w celu zapewnienia, aby konkretne wzmocnione środki należytej staranności określone na podstawie ust. 4 uwzględniały zmiany w ramach w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w państwie trzecim oraz były proporcjonalne i adekwatne do ryzyka.

Poprawka

5. Komisja **regularnie, w ciągu miesiąca od każdej istotnej zmiany w ocenach dokonanych przez organizacje międzynarodowe i organy normalizacyjne oraz co najmniej raz na dwa lata, dokonuje** przeglądu aktów delegowanych, o których mowa w ust. 2, w celu zapewnienia, aby konkretne wzmocnione środki należytej staranności określone na podstawie ust. 4 uwzględniały zmiany w ramach w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w państwie trzecim oraz były proporcjonalne i adekwatne do ryzyka.

Poprawka 191
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 25 – nagłówek

Tekst proponowany przez Komisję

Identyfikacja państw trzecich stanowiących zagrożenie dla systemu finansowego Unii

Poprawka

Identyfikacja państw trzecich stanowiących **konkretne i poważne** zagrożenie dla systemu finansowego Unii

Poprawka 192
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 25 – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję

1. **Komisja jest uprawniona do przyjmowania aktów delegowanych** zgodnie z **art. 60, wskazujących** państwa trzecie, które stanowią konkretne i poważne zagrożenie dla systemu

Poprawka

1. **W kontekście zadań określonych w art. 5 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE).../... [proszę wstawić odniesienie do rozporządzenia ustanawiającego AMLA] AMLA monitoruje i ocenia,** zgodnie z

finansowego Unii i prawidłowego funkcjonowania rynku wewnętrznego, inne niż te objęte art. 23 i 24.

podejściem opartym na analizie ryzyka, państwa trzecie, które stanowią konkretne i poważne zagrożenie dla systemu finansowego Unii i prawidłowego funkcjonowania rynku wewnętrznego, inne niż te objęte art. 23 i 24.

AMLA dokonuje oceny, o której mowa w akapicie pierwszym, z własnej inicjatywy lub na wniosek Parlamentu Europejskiego, Rady lub Komisji.

Na wniosek Parlamentu Europejskiego, Rady lub Komisji AMLA analizuje, czy dane państwo trzecie stanowi konkretne i poważne zagrożenie dla systemu finansowego Unii i właściwego funkcjonowania rynku wewnętrznego, oraz ocenia, czy należy zaproponować szczególne wzmocnione środki należytej staranności lub przeciwsrodki zgodnie z ust. 3, aby ograniczyć takie zagrożenie. Jeżeli AMLA stwierdzi, że dane państwo trzecie, o którym mowa w akapicie pierwszym, nie stanowi konkretnego i poważnego zagrożenia dla systemu finansowego Unii, przekazuje instytucji będącej wnioskodawcą sprawozdanie w terminie [30/60] dni od otrzymania wniosku, podając uzasadnienie swojej decyzji.

Poprawka 193
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 25 – ustęp 2 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję

2. *Opracowując akty delegowane, o których mowa w ust. 1, Komisja bierze pod uwagę w szczególności następujące kryteria:*

Poprawka

2. *Do celów identyfikacji i monitorowania państw trzecich stwarzających konkretne i poważne zagrożenie dla systemu finansowego Unii oraz właściwego funkcjonowania rynku wewnętrznego, o których mowa w ust. 1, a także w celu określenia poziomu zagrożenia AMLA uwzględnia w*

stosownych przypadkach następujące kryteria:

Poprawka 194
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 25 – ustęp 2 – litera a – podpunkt i

Tekst proponowany przez Komisję

(i) kryminalizacji prania pieniędzy i finansowania terroryzmu;

Poprawka

(i) kryminalizacji prania pieniędzy, **związanych z nim przestępstwami źródłowymi** i finansowania terroryzmu;

Poprawka 195
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 25 – ustęp 2 – litera a – podpunkt v

Tekst proponowany przez Komisję

(v) dostępu właściwych organów do dokładnych i terminowych informacji na temat beneficjentów rzeczywistych osób prawnych oraz porozumień prawnych;

Poprawka

(v) **wymogów dotyczących** dostępu właściwych organów do dokładnych i terminowych informacji na temat beneficjentów rzeczywistych osób prawnych oraz porozumień prawnych **będących w posiadaniu organu lub podmiotu publicznego działającego jako rejestr informacji o beneficjentach rzeczywistych lub równie skuteczny mechanizm alternatywny;**

Poprawka 196
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 25 – ustęp 2 – litera a – podpunkt v a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(va) **przepisy ustawowe, wykonawcze i administracyjne państwa trzeciego uniemożliwiają skuteczną współpracę z właściwymi organami i organami sądowymi państw członkowskich;**

Poprawka 197
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 25 – ustęp 2 – litera a – podpunkt v b (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(vb) strategie polityczne dotyczące ukierunkowanych sankcji finansowych i ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem proliferacji oraz wymogi mające na celu ograniczenie ryzyka związanego z niewdrożeniem i uchylaniem się od stosowania takich sankcji oraz zarządzanie tym ryzykiem;

Poprawka 198
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 25 – ustęp 2 – litera a – podpunkt v c (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(vc) czy dane państwo trzecie jest wymienione w unijnym wykazie jurysdykcji niechętnych współpracy do celów podatkowych;

Poprawka 199
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 25 – ustęp 2 – litera a – podpunkt v d (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(vd) czy ramy prawne państwa trzeciego przewidują tajemnicę finansową;

Poprawka 200
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 25 – ustęp 2 – litera a – podpunkt v e (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(ve) czy działania państwa trzeciego są sprzeczne z podstawowymi zasadami FATF lub stanowią rażące naruszenie zobowiązania do współpracy międzynarodowej;

Poprawka 201
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 25 – ustęp 2 – litera c a (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

ca) jakość i skuteczność nadzoru finansowego;

Poprawka 202
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 25 – ustęp 2 – litera c b (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

cb) istnienie ram regulacyjnych dla dostawców usług w zakresie kryptoaktywów;

Poprawka 203
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 25 – ustęp 2 – litera c c (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

cc) zakres, w jakim to państwo trzecie uznaje się za państwo o znacznych poziomach korupcji lub innej działalności przestępczej;

Poprawka 204
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 25 – ustęp 2 – litera c d (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

cd) powtarzający się udział państwa trzeciego w praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, widoczny w dochodzeniach i analizach kryminalnych prowadzonych przez właściwe organy państw członkowskich, zwłaszcza tych wspieranych przez Europol.

Poprawka 205
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 25 – ustęp 3

Tekst proponowany przez Komisję

3. Do celów określenia poziomu zagrożenia, o którym mowa w ust. 1, ***Komisja może zwrócić się do AMLA o przyjęcie opinii mającej na celu ocenę konkretnego wpływu na integralność systemu finansowego Unii ze względu na poziom zagrożenia stwarzanego przez państwo trzecie.***

Poprawka

3. Do celów określenia poziomu zagrożenia, o którym mowa w ust. 1, ***i identyfikacji środków ograniczających AMLA bierze pod uwagę wszelkie opinie wydane przez EUNB, ESMA lub EIOPA dotyczące konkretnego wpływu na prawidłowe funkcjonowanie i integralność systemu finansowego Unii ze względu na poziom zagrożenia stwarzanego przez państwo trzecie.***

Poprawka 206
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 25 – ustęp 4

Tekst proponowany przez Komisję

4. Przy ***przygotowywaniu aktów delegowanych, o których mowa w ust. 1, Komisja uwzględni w szczególności odpowiednie*** ewaluacje, oceny lub sprawozdania sporządzone przez organizacje międzynarodowe i organy normalizacyjne posiadające kompetencje w dziedzinie zapobiegania praniu pieniędzy i zwalczania finansowania terroryzmu.

Poprawka

4. Przy ***monitorowaniu i identyfikacji państw trzecich stwarzających konkretne i poważne zagrożenie dla Unii oraz przy określaniu poziomu zagrożenia AMLA ocenia wpływ takiego zagrożenia na system finansowy Unii i prawidłowe funkcjonowanie rynku wewnętrznego. AMLA uwzględni w stosownych przypadkach wszelkie istotne publiczne informacje, ewaluacje, oceny lub***

sprawozdania sporządzone przez *inne instytucje, organy i agencje Unii, właściwe organy, organizacje społeczeństwa obywatelskiego i ośrodki akademickie, a także* organizacje międzynarodowe i organy normalizacyjne posiadające kompetencje w dziedzinie zapobiegania praniu pieniędzy i zwalczania finansowania terroryzmu.

Poprawka 207
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 25 – ustęp 5

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

5. Jeżeli stwierdzone konkretne i poważne zagrożenie ze strony danego państwa trzeciego jest równoznaczne ze znaczącym brakiem strategicznym, zastosowanie ma art. 23 ust. 4, a akt delegowany, o którym mowa w ust. 2, określa konkretne przeciwności, o których mowa w art. 23 ust. 5.

skreśla się

Poprawka 208
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 25 – ustęp 6

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

6. Jeżeli stwierdzone konkretne i poważne zagrożenie ze strony danego państwa trzeciego stanowi niedociągnięcie w zakresie zgodności, akt delegowany, o którym mowa w ust. 2, określa konkretne wzmocnione środki należytej staranności, o których mowa w art. 24 ust. 4.

skreśla się

Poprawka 209
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 25 – ustęp 7

7. **Komisja dokonuje regularnego przeglądu aktów delegowanych**, o których mowa w ust. 2, w celu dopilnowania, by środki, o których mowa w ust. 5 i 6, uwzględniały zmiany w ramach w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w państwie trzecim oraz były proporcjonalne i adekwatne do ryzyka.

7. **Aby zapewnić spójne podejście do zagrożeń związanych z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu pochodzących z państw trzecich**, o których mowa w ust. 1, **AMLA określa szczególne wzmocnione środki należytej staranności, które podmioty zobowiązane mają stosować w celu ograniczenia ryzyka związanego ze stosunkami gospodarczymi lub sporadycznymi transakcjami z udziałem osób fizycznych lub prawnych z państwa trzeciego wysokiego ryzyka, które stanowi konkretne i poważne zagrożenie dla Unii.**

W tym celu AMLA opracowuje projekty regulacyjnych standardów technicznych w celu określenia odpowiednich wzmocnionych środków należytej staranności, współmiernych do poziomu zagrożenia, spośród tych wymienionych w art. 28 ust. 4 lit. a)–g), które podmioty zobowiązane mają stosować. AMLA przedstawia te projekty regulacyjnych standardów technicznych Komisji w celu ich przyjęcia. Te projekty regulacyjnych standardów technicznych opierają się na czysto technicznej ocenie ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu i nie wiążą się z decyzjami strategicznymi ani wyborami politycznymi.

Komisja jest uprawniona do uzupełnienia niniejszego rozporządzenia poprzez przyjęcie regulacyjnych standardów technicznych, o których mowa w niniejszym ustępie, zgodnie z art. 38–41 rozporządzenia (UE) nr .../... [proszę wstawić odniesienie – wniosek dotyczący ustanowienia Urzędu ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy – COM(2021) 421 final].

AMLA regularnie i co najmniej raz na dwa lata dokonuje przeglądu

regulacyjnych standardów technicznych, o których mowa w ust. 5, w celu dopilnowania, by środki, o których mowa w tym ustępie, uwzględniały zmiany w ramach w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w państwie trzecim oraz były proporcjonalne i adekwatne do ryzyka. W razie potrzeby AMLA przygotowuje i przedkłada Komisji projekt aktualizacji tych standardów.

Poprawka 210
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 25 – ustęp 7 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

7a. Jeżeli konkretne i poważne zagrożenie dla systemu finansowego Unii utrzymuje się, a państwo trzecie nie podjęło lub nie podejmuje skutecznych środków w celu ograniczenia wysokiego ryzyka, Komisja przyjmuje w drodze aktów delegowanych szczególne przeciwsrodki spośród tych wymienionych w art. 29, jeżeli jest to uzasadnione charakterem zagrożenia. W tym celu Komisja zwraca się do AMLA o wydanie opinii mającej na celu ocenę środków, które mogły zostać podjęte lub są podejmowane przez państwo trzecie w celu zmniejszenia zagrożenia, oraz określenie możliwych przeciwsrodków.

W przypadku znacznych rozbieżności z opinią AMLA Komisja przygotowuje uzasadnioną analizę, którą udostępnia się publicznie.

Poprawka 211
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 25 a (nowy)

Artykuł 25a

Identyfikacja instytucji kredytowych lub finansowych niemających siedziby w Unii, stwarzających konkretne i poważne zagrożenie dla systemu finansowego Unii

1. AMLA ocenia, zgodnie z podejściem opartym na analizie ryzyka, czy określone instytucje kredytowe lub finansowe niemające siedziby w Unii stanowią konkretne i poważne zagrożenie dla systemu finansowego Unii.

AMLA dokonuje oceny, o której mowa w akapicie pierwszym, z własnej inicjatywy na bazie informacji otrzymanych w kontekście wykonywanych zadań nadzorczych lub na wniosek Parlamentu Europejskiego, Rady, państwa członkowskiego lub organu nadzoru.

2. W celu identyfikacji instytucji kredytowych lub finansowych, o której mowa w ust. 1, AMLA uwzględni w szczególności następujące kryteria w odniesieniu do instytucji kredytowej lub finansowej:

- a) zaangażowanie takiego podmiotu w pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu;*
- b) wszelkie powiązania z przestępczością zorganizowaną i terroryzmem;*
- c) przestrzeganie procedur należytej staranności wobec klienta;*
- d) wszelkie działania niezgodne z prawem; oraz*
- e) dostarczanie produktów i usług zakazanych w Unii, takich jak anonimowe konta oraz inne narzędzia służące anonimizacji konta klienta lub utajnieniu transakcji, w ramach swojej podstawowej*

działalności.

3. W celu identyfikacji instytucji kredytowych lub finansowych, o której mowa w ust. 1, AMLA uwzględnia w stosownych przypadkach wszelkie istotne informacje, doniesienia publiczne, odpowiednie ewaluacje, oceny lub sprawozdania sporządzone przez inne instytucje, organy i agencje Unii, właściwe organy, organizacje społeczeństwa obywatelskiego i ośrodki akademickie, a także organizacje międzynarodowe i organy normalizacyjne posiadające kompetencje w dziedzinie zapobiegania praniu pieniędzy i zwalczania finansowania terroryzmu.

W stosownych przypadkach AMLA może rozpocząć konsultacje publiczne w celu uzyskania informacji na temat kryteriów określonych w ust. 2 oraz, w razie potrzeby, zwrócić się o informacje do organów nadzoru państw trzecich, jednostek analityki finansowej i Europolu.

AMLA uwzględnia wszelkie opinie wydane przez EUNB, ESMA lub EIOPA do celów określenia poziomu zagrożenia, o którym mowa w ust. 1, oceniające stopień ekspozycji Unii wobec konkretnej instytucji kredytowej lub finansowej niemającej siedziby w Unii oraz szczególny wpływ danej instytucji kredytowej lub finansowej na prawidłowe funkcjonowanie i integralność systemu finansowego Unii. (616)

4. Jeżeli AMLA stwierdzi, że dana instytucja kredytowa lub finansowa niemająca siedziby w Unii stanowi konkretne i poważne zagrożenie dla systemu finansowego Unii, którego nie można wyeliminować za pomocą innych środków, zobowiązuje wybrane podmioty zobowiązane do przyjęcia co najmniej jednego z następujących środków:

a) stosowanie elementów

wzmocnionych środków należytej staranności;

b) wprowadzenie odpowiednich wzmacnionych mechanizmów przekazywania informacji lub regularnego zgłaszania transakcji finansowych;

c) ograniczenie stosunków gospodarczych lub transakcji z tą instytucją kredytową lub finansową.

5. Jeżeli skoordynowane działanie właściwych organów jest niezbędne do zareagowania na konkretne i poważne zagrożenie dla integralności systemu finansowego Unii lub prawidłowego funkcjonowania rynku wewnętrznego, AMLA jest uprawniony do przyjęcia decyzji zobowiązujących właściwe organy krajowe do zapewnienia, aby niewybrane podmioty zobowiązane były zobowiązane do wprowadzenia niezbędnych środków ograniczających w odniesieniu do konkretnych instytucji kredytowych lub finansowych zgodnie z decyzją AMLA, o której mowa w ust. 4.

6. W przypadku gdy analiza, o której mowa w ust. 1, jest przeprowadzona na wniosek Komisji, Parlamentu Europejskiego, Rady, państwa członkowskiego lub organu nadzoru, a AMLA stwierdzi, że dana instytucja kredytowa lub finansowa niemająca siedziby w Unii nie stanowi konkretnego i poważnego zagrożenia dla systemu finansowego Unii, w ciągu 60 dni przedstawia podmiotowi wnioskującemu racjonalne uzasadnienie.

AMLA publikuje na swojej stronie internetowej zawiadomienie dotyczące wszelkich decyzji, o których mowa w ust. 4. W zawiadomieniu określa się co najmniej środki nałożone zgodnie z tym ustępem oraz powody, dla których AMLA uważa, że konieczne jest nałożenie tych

środków, w tym dowody na poparcie tej opinii.

Środek staje się skuteczny z chwilą opublikowania zawiadomienia na stronie internetowej AMLA lub w terminie określonym w zawiadomieniu, który przypada po jego opublikowaniu. W przypadku podjęcia decyzji o nałożeniu środka, o którym mowa w ust. 4, AMLA niezwłocznie powiadamia o tym właściwe organy.

Poprawka 212
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 26 – ustęp 3

Tekst proponowany przez Komisję

3. Przy wydawaniu i dokonywaniu przeglądu wytycznych, o których mowa w ust. 1, AMLA uwzględnia odpowiednie ewaluacje, oceny lub sprawozdania organizacji międzynarodowych i organów normalizacyjnych posiadających kompetencje w dziedzinie zapobiegania praniu pieniędzy i zwalczania finansowania terroryzmu.

Poprawka 213
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 27 – ustęp 1 – litera a

Tekst proponowany przez Komisję

a) weryfikacja tożsamości klienta i beneficjenta rzeczywistego po nawiązaniu stosunków gospodarczych, pod warunkiem że zidentyfikowane niższe ryzyko uzasadnia takie odroczenie, ale w każdym przypadku nie później niż w ciągu 30 dni od nawiązania stosunków;

Poprawka

3. Przy wydawaniu i dokonywaniu przeglądu wytycznych, o których mowa w ust. 1, AMLA uwzględnia odpowiednie ewaluacje, oceny lub sprawozdania **instytucji, organów i agencji Unii, a także właściwych organów**, organizacji międzynarodowych i organów normalizacyjnych posiadających kompetencje w dziedzinie zapobiegania praniu pieniędzy i zwalczania finansowania terroryzmu.

Poprawka

a) weryfikacja tożsamości klienta i beneficjenta rzeczywistego po nawiązaniu stosunków gospodarczych, pod warunkiem że zidentyfikowane niższe ryzyko, **w ocenie ryzyka dla całej działalności i w ocenie ryzyka klienta**, uzasadnia takie odroczenie, ale w każdym przypadku nie

później niż w ciągu **60** dni od nawiązania stosunków.

Poprawka 214
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 27 – ustęp 1 – akapit 1

Tekst proponowany przez Komisję

Środki, o których mowa w akapicie pierwszym, są proporcjonalne do charakteru i wielkości przedsiębiorstwa oraz do zidentyfikowanych szczególnych elementów niższego ryzyka. Podmioty zobowiązane prowadzą jednak wystarczające monitorowanie transakcji oraz stosunków gospodarczych, aby umożliwić wykrycie nietypowych lub podejrzanych transakcji.

Poprawka

Środki, o których mowa w akapicie pierwszym, są proporcjonalne do charakteru, **rodzaju działalności** i wielkości przedsiębiorstwa oraz do zidentyfikowanych szczególnych elementów niższego ryzyka. Podmioty zobowiązane prowadzą jednak wystarczające monitorowanie transakcji oraz stosunków gospodarczych, aby umożliwić wykrycie nietypowych lub podejrzanych transakcji.

Poprawka 215
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 27 – ustęp 4

Tekst proponowany przez Komisję

4. Podmioty zobowiązane regularnie sprawdzają, czy nadal istnieją warunki do stosowania uproszczonych zasad należytej staranności. Częstotliwość takich weryfikacji jest współmierna do charakteru i rozmiaru przedsiębiorstwa oraz ryzyka związanego z konkretnymi stosunkami.

Poprawka

4. Podmioty zobowiązane regularnie sprawdzają, czy nadal istnieją warunki do stosowania uproszczonych zasad należytej staranności. Częstotliwość takich weryfikacji jest współmierna do charakteru, **rodzaju działalności** i rozmiaru przedsiębiorstwa oraz ryzyka związanego z konkretnymi stosunkami.

Poprawka 216
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 27 – ustęp 5 – litera d a (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

da) klient lub beneficjent rzeczywisty podlega ukierunkowanym sankcjom finansowym lub

Poprawka 217
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 27 – ustęp 5 – litera d b (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

db) klient jest członkiem rodziny osoby podlegającej ukierunkowanym sankcjom finansowym lub osobą, o której wiadomo, że jest bliskim współpracownikiem takiej osoby.

Poprawka 218
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 28 – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

1. W przypadkach, o których mowa w art. 23, 24, 25 i 30–36, a także w innych przypadkach wyższego ryzyka określonych przez podmioty zobowiązane na podstawie art. 16 ust. 2 akapit drugi („przypadki wyższego ryzyka”), podmioty zobowiązane stosują wzmocnione środki należytej staranności wobec klienta w celu odpowiedniego zarządzania odnośnym ryzykiem i ograniczania go.

1. W przypadkach, o których mowa w art. 23, 24, 25 i 30–36**b**, a także w innych przypadkach wyższego ryzyka określonych przez podmioty zobowiązane na podstawie art. 16 ust. 2 akapit drugi („przypadki wyższego ryzyka”), podmioty zobowiązane stosują wzmocnione środki należytej staranności wobec klienta w celu odpowiedniego zarządzania odnośnym ryzykiem i ograniczania go.

Poprawka 219
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 28 – ustęp 2 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

2. Podmioty zobowiązane badają

2. Podmioty zobowiązane badają

pochodzenie i przeznaczenie środków pieniężnych zaangażowanych w transakcje oraz cel wszystkich transakcji, które **spełniają** co najmniej jeden z poniższych warunków:

Poprawka 220
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 28 – ustęp 4 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję

4. Z wyjątkiem przypadków objętych sekcją 2 niniejszego rozdziału, w przypadkach wyższego ryzyka podmioty zobowiązane **mogą stosować dowolne** z następujących wzmocnionych środków należytej staranności wobec klienta, proporcjonalnie do zidentyfikowanego podwyższonego ryzyka:

Poprawka 221
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 28 – ustęp 5 – akapit 1

Tekst proponowany przez Komisję

W przypadku gdy ryzyko zidentyfikowane przez państwa członkowskie zgodnie z akapitem pierwszym może mieć wpływ na system finansowy Unii, AMLA – na wniosek Komisji lub z własnej inicjatywy – rozważa aktualizację wytycznych przyjętych na podstawie art. 26.

pochodzenie i przeznaczenie środków pieniężnych zaangażowanych w transakcje oraz cel wszystkich transakcji, które **są nietypowe i mogą spełniać** co najmniej jeden z poniższych warunków:

Poprawka

4. Z wyjątkiem przypadków objętych sekcją 2 niniejszego rozdziału, w przypadkach wyższego ryzyka podmioty zobowiązane **stosują co najmniej jeden** z następujących wzmocnionych środków należytej staranności wobec klienta, proporcjonalnie do zidentyfikowanego podwyższonego ryzyka:

Poprawka

W przypadku gdy ryzyko zidentyfikowane przez państwa członkowskie zgodnie z akapitem pierwszym może mieć wpływ na system finansowy Unii, AMLA – na wniosek Komisji lub z własnej inicjatywy – rozważa aktualizację wytycznych przyjętych na podstawie art. 26 **lub, w stosownych przypadkach, wydaje projekt regulacyjnych standardów technicznych celem nałożenia na podmioty zobowiązane ściślejszych wymogów należytej staranności jednolicie w ramach Unii oraz przedstawia ten projekt Komisji do przyjęcia.**

Poprawka 222
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 28 – ustęp 5 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

5a. Komisja jest uprawniona do uzupełniania niniejszego rozporządzenia przez przyjęcie regulacyjnych standardów technicznych, o których mowa w ust. 5 niniejszego artykułu, zgodnie z art. 38–41 rozporządzenia [proszę wstawić odniesienie – wniosek dotyczący ustanowienia Urzędu ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy – COM(2021) 421 final].

Poprawka 223
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 28 – ustęp 6

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

6. Wzmocnione środki należytej staranności wobec klienta nie muszą być stosowane automatycznie w odniesieniu do oddziałów lub jednostek zależnych podmiotów zobowiązanych mających siedzibę w Unii, które to oddziały lub jednostki zależne znajdują się w państwach trzecich, o których mowa w art. 23, 24 i 25, jeżeli przedmiotowe oddziały lub jednostki zależne w pełni stosują się do strategii, środków kontroli i procedur obejmujących całą grupę zgodnie z art. 14.

skreśla się

Poprawka 224
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 29 – akapit 1 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

Do celów art. 23 i 25 Komisja może

Do celów art. 23 i 25 Komisja **wybiera**

wybrać jeden z następujących
przeciwśrodków:

jeden z następujących przeciwśrodków:

Poprawka 225
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 29 – ustęp 1 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

1a. Oprócz przeciwśrodków wybranych zgodnie z ust. 1 państwa członkowskie nie przyznają prawa pobytu obywatelom państw, o których mowa w art. 23, 24 i 25, w ramach krajowych programów przyznawania obywatelstwa lub prawa pobytu w zamian za wszelkiego rodzaju inwestycje, w tym transfery kapitałowe, zakup lub wynajem nieruchomości, inwestycje w obligacje skarbowe, inwestycje w podmioty o charakterze korporacyjnym, darowiznę lub przekazanie środków na rzecz dobra publicznego oraz wkłady do budżetu państwa.

Poprawka 226
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 30 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

Artykuł 30a

Szczególne wzmocnione środki należytej staranności dla transgranicznych relacji korespondenckich z podmiotami spoza Unii świadczącymi usługi w zakresie kryptoaktywów

1. W odniesieniu do transgranicznych relacji korespondenckich obejmujących świadczenie usług w zakresie kryptoaktywów zdefiniowanych w art. 3 pkt 16 rozporządzenia (UE).../... [MiCA] z

podmiotem będącym respondentem niemającym siedziby w Unii i świadczącym podobne usługi, w tym usługi transferu kryptoaktywów, od dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, oprócz środków należytej staranności wobec klienta określonych w art. 16, wymaga się, aby przy nawiązywaniu stosunków gospodarczych:

- a) ustaliły, że podmiot będący respondentem jest zarejestrowany lub posiada licencję na mocy prawa państwa trzeciego;*
- b) zgromadziły wystarczające informacje o podmiocie będącym korespondentem w celu zrozumienia w pełni charakteru działalności instytucji będącej respondentem oraz określenia, na podstawie publicznie dostępnych informacji, ryzyka utraty reputacji przez ten podmiot oraz jakości nadzoru;*
- c) oceniły środki kontroli w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu stosowane przez podmiot będący respondentem;*
- d) uzyskały zgodę kadry kierowniczej wyższego szczebla przed ustanowieniem relacji korespondenckiej;*
- e) sporządziły dokumentację określającą odnośne zakresy odpowiedzialności każdej ze stron relacji korespondenckiej;*
- f) w odniesieniu do przejściowych rachunków kryptoaktywów – upewniły się, że podmiot będący respondentem przeprowadził weryfikację tożsamości i na bieżąco stosował środki należytej staranności wobec klientów mających bezpośredni dostęp do rachunków podmiotu będącego korespondentem oraz że ma on możliwość udostępnienia na żądanie podmiotu będącego korespondentem stosownych danych dotyczących środków należytej*

staranności wobec klienta.

W przypadku gdy dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów podejmują decyzję o zakończeniu transgranicznych relacji korespondenckich z powodów związanych z polityką przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, dokumentują i rejestrują swoją decyzję.

Dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów regularnie aktualizują informacje dotyczące należytej staranności uzyskane zgodnie z ust. 1 w odniesieniu do relacji korespondenckiej lub w przypadku pojawienia się nowego ryzyka w odniesieniu do podmiotu będącego respondentem.

2. Dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów biorą pod uwagę informacje, o których mowa w ust. 1, w celu określenia, z uwzględnieniem ryzyka, odpowiednich wzmocnionych środków należytej staranności wymaganych w celu ograniczenia ryzyka związanego z podmiotem będącym respondentem.

3. Do dnia ... [dwa lata od daty wejścia w życie niniejszego rozporządzenia] AMLA, po konsultacji z EUNB, wydaje wytyczne określające kryteria i elementy, które dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów muszą brać pod uwagę przy przeprowadzaniu oceny, o której mowa w ust. 1, oraz środki ograniczające ryzyko, o których mowa w ust. 2, w tym zmienne i kryteria czynników ryzyka, które należy uwzględnić przy ocenie poziomu ryzyka związanego z określoną kategorią dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów.

Artykuł 30b

Szczególne wzmocnione środki należytej staranności w odniesieniu do transakcji kryptoaktywami z wykorzystaniem adresu niehostowanego

- 1. Oprócz środków należytej staranności wobec klienta określonych w art. 16 i bez uszczerbku dla środków wymaganych na mocy rozporządzenia (UE).../... [proszę wstawić odniesienie – wniosek dotyczący przekształcenia rozporządzenia (UE) 2015/847 – COM/2021/422 final] dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów posiadają odpowiednie systemy zarządzania ryzykiem, w tym procedury oparte na analizie ryzyka, w celu identyfikacji i oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, a także ryzyka niewdrożenia lub uchylania się od stosowania ukierunkowanych sankcji finansowych związanego z transakcjami z użyciem kryptoaktywów kierowanymi do adresu niehostowanego lub pochodzącymi z takiego adresu.***
- 2. W odniesieniu do transakcji, o których mowa w ust. 1, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów stosują środki ograniczające współmierne do zidentyfikowanego ryzyka. Środki te obejmują:***
 - a) podejmowanie środków opartych na analizie ryzyka w celu sprawdzenia za pomocą odpowiednich środków technicznych, czy adres niehostowany jest własnością ich klientów lub jest przez nich kontrolowany;***
 - b) podejmowanie środków opartych na analizie ryzyka w celu identyfikacji i weryfikacji tożsamości osoby, która jest właścicielem adresu niehostowanego,***

kontroluje go lub korzysta z niego, w zakresie, w jakim jest to możliwe poza ramami stosunków z klientem, w tym poprzez poleganie na weryfikacji dokonanej przez osobę trzecią;

c) wymaganie dodatkowych informacji na temat pochodzenia i przeznaczenia kryptoaktywów, zgodnie z podejściem opartym na analizie ryzyka;

d) ściślejsze monitorowanie tych transakcji zgodnie z podejściem opartym na analizie ryzyka;

e) wszelkie inne środki oparte na analizie ryzyka mające na celu ograniczenie ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz ryzyka niewdrożenia lub uchylania się od stosowania ukierunkowanych sankcji finansowych, a także zarządzanie tymi ryzykami.

Jeżeli identyfikacja i weryfikacja nie są technicznie wykonalne, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów stosują odpowiednie środki alternatywne w celu ograniczenia ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz ryzyka niewdrożenia lub uchylania się od stosowania ukierunkowanych sankcji finansowych, a także w celu zarządzania tymi ryzykami, zgodnie z regulacyjnymi standardami technicznymi, o których mowa w ust. 3.

3. Do dnia ... [dwa lata od daty wejścia w życie niniejszego rozporządzenia] AMLA opracowuje projekty regulacyjnych standardów technicznych i przedłoży je Komisji do przyjęcia. Te projekty regulacyjnych standardów technicznych opracowuje się z uwzględnieniem postępu technologicznego i określa się w nich następujące elementy:

a) kryteria i środki identyfikacji i weryfikacji adresu niehostowanego, bez

względu na to, czy jest on własnością klienta lub jest przez niego kontrolowany, w tym kryteria dotyczące bezpiecznych i zaufanych środków weryfikacji i identyfikacji elektronicznej przeprowadzanej przez osoby trzecie; b) alternatywne środki ograniczające ryzyko, które mają być stosowane w przypadku, gdy weryfikacja adresu niehostowanego, który jest własnością osoby trzeciej lub jest przez nią kontrolowana, nie jest technicznie wykonalna poza relacjami z klientem;

c) inne wzmocnione środki należytej staranności związane z poziomem ryzyka stwarzanego przez transakcje z wykorzystaniem adresu niehostowanego.

4. Komisja jest uprawniona do uzupełniania niniejszego rozporządzenia przez przyjęcie regulacyjnych standardów technicznych, o których mowa w ust. 3 niniejszego artykułu, zgodnie z art. 38–41 rozporządzenia [proszę wstawić odniesienie – wniosek dotyczący ustanowienia Urzędu ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy – COM(2021) 421 final].

Poprawka 228
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 31 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

Artykuł 31a

Zakaz relacji korespondenckich z niezarejestrowanymi i nielicencjonowanymi podmiotami świadczącymi usługi w zakresie kryptoaktywów

Instytucje kredytowe i finansowe nie nawiązują ani nie kontynuują relacji korespondenckich z niezarejestrowanymi

lub nielicencjonowanymi podmiotami świadczącymi usługi w zakresie kryptoaktywów. Instytucje kredytowe i finansowe podejmują odpowiednie kroki, by nie nawiązywać ani nie kontynuować relacji korespondenckich z podmiotem, o którym wiadomo, że umożliwia korzystanie ze swoich rachunków lub adresów rozproszonego rejestru przez niezarejestrowany lub nielicencjonowany podmiot świadczący usługi w zakresie kryptoaktywów.

Poprawka 229
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 31 b (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

Artykuł 31b

Publiczny rejestr banków fikcyjnych oraz niezarejestrowanych i nielicencjonowanych podmiotów świadczących usługi w zakresie kryptoaktywów

1. Jeżeli właściwe organy, organy nadzoru lub podmioty zobowiązane powezmą informacje na temat działających w Unii lub poza nią banków fikcyjnych oraz niezarejestrowanych i nielicencjonowanych dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, informują o tym AMLA.

2. W oparciu o informacje przekazywane przez właściwe organy, organy nadzoru i podmioty zobowiązane, a także wszelkie dodatkowe informacje, którymi dysponuje, AMLA tworzy i prowadzi orientacyjny i niewyczerpujący rejestr publiczny banków fikcyjnych oraz niezarejestrowanych i nielicencjonowanych podmiotów świadczących usługi w zakresie kryptoaktywów. Rejestr ten jest publicznie

dostępny w formacie nadającym się do odczytu maszynowego.

3. AMLA regularnie aktualizuje rejestr, o którym mowa w ust. 2, biorąc pod uwagę wszelkie zmiany okoliczności dotyczących podmiotów wymienionych w wykazie oraz wszelkie otrzymane istotne informacje.

Poprawka 230
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 31 c (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

Artykuł 31c

Przepisy szczegółowe dotyczące osób ubiegających się o obywatelstwo i prawo pobytu w zamian za inwestycje

Oprócz środków należytej staranności wobec klienta określonych w art. 16 podmioty zobowiązane stosują wobec klientów będących obywatelami państw trzecich, którzy ubiegają się o prawo pobytu w państwie członkowskim w zamian za wszelkiego rodzaju inwestycje, w tym transfery, zakup lub wynajem nieruchomości, inwestycje w obligacje skarbowe, inwestycje w podmioty o charakterze korporacyjnym, darowiznę lub przekazanie działalności przyczyniającej się do dobra publicznego oraz wkłady do budżetu państwa, co najmniej wzmocnione środki należytej staranności wobec klienta określone w art. 28 ust. 4 lit. a), c), e) i f).

Poprawka 231 Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 32 – ustęp 2 – litera b

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

b) wprowadzenie odpowiednich

b) wprowadzenie odpowiednich

środków w celu ustalenia źródła majątku i źródła pochodzenia środków zaangażowanych w ramach stosunków gospodarczych lub transakcji z osobami zajmującymi eksponowane stanowiska polityczne;

środków w celu ustalenia źródła majątku i źródła pochodzenia środków zaangażowanych w ramach stosunków gospodarczych lub *sporadycznych* transakcji z osobami zajmującymi eksponowane stanowiska polityczne;

Poprawka 232
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 32 – ustęp 3 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję

3. Do dnia *[trzy* lata od daty wejścia w życie niniejszego rozporządzenia], AMLA wyda wytyczne dotyczące następujących kwestii:

Poprawka

3. Do dnia *[dwa* lata od daty wejścia w życie niniejszego rozporządzenia], AMLA wyda wytyczne dotyczące następujących kwestii:

Poprawka 233
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 35 – ustęp 2

Tekst proponowany przez Komisję

2. Podmioty zobowiązane stosują co najmniej jeden ze środków, o których mowa w art. 28 ust. 4, w celu ograniczenia ryzyka związanego ze stosunkami gospodarczymi, do czasu uznania, że dana osoba nie stanowi już dalszego ryzyka, ale w każdym przypadku nie krócej niż przez **12** miesięcy od momentu, w którym dana osoba przestała pełnić powierzoną jej znaczącą funkcję publiczną.

Poprawka

2. Podmioty zobowiązane stosują co najmniej jeden ze środków, o których mowa w art. 28 ust. 4, w celu ograniczenia ryzyka związanego ze stosunkami gospodarczymi. ***Podmioty zobowiązane stosują te środki w sposób współmierny do stwierdzonego ryzyka*** do czasu uznania, że dana osoba nie stanowi już dalszego ryzyka, ale w każdym przypadku nie krócej niż przez **24** miesięcy od momentu, w którym dana osoba przestała pełnić powierzoną jej znaczącą funkcję publiczną.

Poprawka 234
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 36 a (nowy)

Artykuł 36a

***Przepisy szczegółowe dotyczące niektórych
zamożnych klientów indywidualnych***

1. Oprócz środków należytej staranności wobec klienta określonych w art. 16, podmioty zobowiązane posiadają odpowiednie systemy zarządzania ryzykiem, w tym procedury oparte na analizie ryzyka, w celu ustalenia, czy klient lub beneficjent rzeczywisty danego klienta jest zamożnym klientem indywidualnym wysokiego ryzyka.

2. Klienta, którego majątek pochodzi z przemysłu wydobywczego, powiązań z osobami zajmującymi eksponowane stanowiska polityczne lub wykorzystania monopoli w państwach trzecich zidentyfikowanych przez wiarygodne źródła lub w ramach powszechnie uznanych procesów jako charakteryzujące się znaczącym poziomem korupcji lub innej działalności przestępczej, uznaje się za zamożnego klienta indywidualnego wysokiego ryzyka, jeżeli:

a) podmioty zobowiązane inne niż te, o których mowa w art. 3 ust. 3 lit b):

(i) utrzymują z tym klientem stosunki gospodarcze o wartości powyżej 1 000 000 EUR, obliczonej na podstawie majątku lub aktywów finansowych lub inwestycyjnych klienta, którymi zarządza podmiot zobowiązany lub w odniesieniu do których podmiot zobowiązany oferuje pomoc materialną, wsparcie lub doradztwo, z wyłączeniem nieruchomości będącej głównym miejscem zamieszkania tego klienta, niezależnie od tego, czy kwota ta została osiągnięta w momencie nawiązywania stosunków gospodarczych, czy też później w ciągu jednego roku; lub

(ii) przeprowadzają sporadyczną transakcję lub oferują pomoc materialną, wsparcie lub doradztwo związane ze sporadyczną transakcją na rzecz tego klienta, której wartość przekracza 1 000 000 EUR; b) podmioty zobowiązane, o których mowa w art. 3 ust. 3

b) podmioty zobowiązane, o których mowa w art. 3 ust. 3 lit. b)

(i) działają w imieniu i na rzecz tego klienta w ramach wszelkich stosunków gospodarczych lub sporadycznych transakcji, których wartość przekracza 1 000 000 EUR; lub

(ii) pomagają w planowaniu lub przeprowadzaniu transakcji na rzecz tego klienta, które samodzielnie lub łącznie w ramach stosunków gospodarczych trwających dłużej niż jeden rok przekraczają 1 000 000 EUR.

3. Nie naruszając przepisów ust. 2, do celów ust. 1 podmioty zobowiązane uwzględniają również informacje uzyskane w ramach procesu należytej staranności wobec klienta i bieżącego monitorowania transakcji zgodnie z niniejszym rozdziałem lub wszelkie inne istotne informacje, którymi dysponują.

4. Do celów niniejszego artykułu wydobywanie zasobów naturalnych w przemyśle wydobywczym oznacza wszelką działalność polegającą na eksploracji, poszukiwaniu, odkrywaniu, eksploatacji i wydobyciu złóż mineralów, ropy i gazu ziemnego lub innych materiałów, w ramach rodzajów działalności gospodarczej wymienionych w sekcji B działu 05–08 załącznika I do rozporządzenia (WE) nr 1893/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 20 grudnia 2006 r. w sprawie statystycznej klasyfikacji działalności gospodarczej NACE Rev. 2, jak określono w art. 41 ust.

1 dyrektywy 2013/34.

5. W odniesieniu do transakcji lub stosunków gospodarczych z zamożnymi klientami indywidualnymi wysokiego ryzyka, o których mowa w ust. 1, podmioty zobowiązane stosują następujące wzmocnione środki należytej staranności:

a) podejmują odpowiednie środki w celu ustalenia źródła majątku i źródła pochodzenia środków zaangażowanych w ramach stosunków gospodarczych lub transakcji z tymi klientami oraz w miarę możliwości upewniają się, że te stosunki gospodarcze lub transakcje nie są związane z praniem pieniędzy, finansowaniem terroryzmu lub przestępstwami źródłowymi niezależnie od tego, czy zostały popełnione w Unii czy w państwach trzecich, lub że są zgodne z prawem Unii;

b) uzyskują zgodę kadry kierowniczej wyższego szczebla na nawiązanie lub kontynuowanie stosunków gospodarczych z tymi klientami, jak również na przeprowadzanie sporadycznych transakcji z tymi klientami;

c) na bieżąco ściśle monitorują stosunki gospodarcze z takimi klientami.

Poprawka 235
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 36 b (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

Artykuł 36b

Przepisy szczegółowe dotyczące centrów finansowych offshore

1. Oprócz środków należytej staranności wobec klienta określonych w art. 16 i bez uszczerbku dla jakichkolwiek ściślejszych środków

mających zastosowanie na mocy sekcji 2 podmioty zobowiązane muszą posiadać odpowiednie systemy zarządzania ryzykiem, w tym procedury oparte na analizie ryzyka, w celu ustalenia, czy klient lub beneficjent rzeczywisty danego klienta jest podmiotem prawnym mającym siedzibę w jurysdykcji uznanej przez AMLA za centrum finansowe offshore lub posiadającym ścisły związek z taką jurysdykcją.

2. W odniesieniu do transakcji lub stosunków gospodarczych z podmiotami prawnymi mającymi siedzibę w centrum finansowym offshore lub posiadającymi ścisły związek z takim centrum podmioty zobowiązane stosują następujące środki, uwzględniając ryzyko:

- a) gromadzą wystarczające informacje na temat danego podmiotu prawnego, aby w pełni zrozumieć charakter prowadzonej przez niego działalności;*
- b) uzyskują zezwolenie kadry kierowniczej wyższego szczebla na nawiązanie lub kontynuowanie stosunków gospodarczych z tym podmiotem prawnym;*
- c) podejmują odpowiednie środki w celu ustalenia źródła środków zaangażowanych w ramach stosunków gospodarczych lub transakcji z tym podmiotem prawnym;*
- d) na bieżąco ściśle monitorują te stosunki gospodarcze.*

3. AMLA opracowuje projekty regulacyjnych standardów technicznych w celu określenia, co stanowi ścisły związek, o którym mowa w ust. 1, i doprecyzowuje kryteria identyfikacji centrów finansowych offshore zdefiniowanych w art. 2, biorąc pod uwagę:

- a) włączenie jurysdykcji niechętnych współpracy do załącznika I do unijnego*

*wykazu jurysdykcji niechętnych
współpracy do celów podatkowych;*

*b) zapewnienie tajemnicy finansowej
określonej na podstawie wiarygodnych
źródeł/uznanych procesów;*

*c) brak minimalnych wymogów
dotyczących substratu majątkowo-
osobowego dla podmiotów prawnych;*

*AMLA opracowuje projekty
wykonawczych standardów technicznych
w celu określenia centrów finansowych
offshore zidentyfikowanych zgodnie z
kryteriami, o których mowa w akapicie
pierwszym.*

*AMLA przyjmuje te projekty
regulacyjnych standardów technicznych i
przedkłada je Komisji do przyjęcia do dnia
... [dwa lata od daty wejścia w życie
niniejszego rozporządzenia].*

*Komisji powierza się uprawnienia do
przyjęcia wykonawczych standardów
technicznych, o których mowa w akapicie
pierwszym, zgodnie z art. 15
rozporządzenia (UE) nr 1095/2010.*

*AMLA dokonuje przeglądu wykazu
centrów finansowych offshore regularnie
i co najmniej raz na dwa lata oraz
przedkłada Komisji propozycje zmian.*

*4. Do celów ust. 3 AMLA uwzględnia
również odpowiednie wykazy i definicje
centrów finansowych offshore przyjęte
przez organizacje międzynarodowe i
organy normalizacyjne, a także
przygotowane przez nie odpowiednie
ewaluacje, oceny, sprawozdania lub
publiczne oświadczenia.*

*AMLA opracowuje te standardy
techniczne do dnia ... [dwa lata od daty
wejścia w życie niniejszego
rozporządzenia] i przedkłada je Komisji do
przyjęcia. Komisji powierza się
uprawnienia do przyjęcia wykonawczych
standardów technicznych, o których mowa*

w akapicie pierwszym, zgodnie z art. 15 rozporządzenia (UE) nr 1095/2010.

Poprawka 236
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 36 c (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

Artykuł 36c

Osoby objęte środkami ograniczającymi przez organizacje międzynarodowe

1. Podmioty zobowiązane zgłaszają jednostce analityki finansowej wszelkie wykryte przez siebie stosunki gospodarcze lub sporadyczne transakcje z osobami objętymi sankcjami ONZ, o których mowa w załączniku III pkt 1 lit. d) w okresie przejściowym od momentu podania do wiadomości publicznej informacji o umieszczeniu w wykazie ONZ do momentu rozpoczęcia stosowania ukierunkowanych sankcji finansowych przyjętych przez Unię.

W okolicznościach, o których mowa w akapicie pierwszym, podmioty zobowiązane powstrzymują się od przeprowadzania jakichkolwiek transakcji związanych z osobą objętą sankcjami ONZ dopóki nie powiadomią jednostki analityki finansowej i nie zastosują się do jej wszelkich dalszych szczegółowych instrukcji.

2. Po otrzymaniu powiadomienia, o którym mowa w ust. 1 niniejszego artykułu, jednostka analityki finansowej może podjąć decyzję o zawieszeniu wszelkich transakcji lub rachunków zgodnie z art. 20 dyrektywy [wstawić odniesienie do szóstej dyrektywy w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy].

3. Niniejszy artykuł nie narusza możliwości stosowania przez państwa członkowskie tymczasowych środków, które zapewniają wyższy poziom ochrony systemu finansowego Unii, takich jak środki tymczasowe pozwalające na bezpośrednie stosowanie informacji o umieszczeniu w wykazie ONZ do czasu przyjęcia przez Unię ukierunkowanych sankcji finansowych.

Poprawka 237
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 37 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

Artykuł 37a

Monitorowanie transakcji pod kątem ryzyka stwarzanego przez ukierunkowane sankcje finansowe

1. Nie naruszając innych środków wymaganych prawem Unii dotyczących ukierunkowanych sankcji finansowych, instytucje kredytowe i finansowe sprawdzają informacje towarzyszące transferowi środków pieniężnych lub kryptoaktywów zgodnie z [proszę wstawić odniesienie – rozporządzenie w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i niektórych kryptoaktywów (wersja przekształcona)] by ocenić, czy odbiorca lub płatnik w ramach transferu środków pieniężnych bądź inicjator lub beneficjent transferu kryptoaktywów podlegają ukierunkowanym sankcjom finansowym.

Do dnia ... [dwa lata od wejścia w życie niniejszego rozporządzenia] AMLA opracowuje projekty regulacyjnych standardów technicznych i przedłoży je Komisji do przyjęcia.

Te projekty regulacyjnych standardów

technicznych określają:

a) które informacje są sprawdzane przez instytucję kredytową lub finansową płatnika, a także odpowiednie obowiązki tej instytucji;

b) które informacje są sprawdzane przez instytucję kredytową lub finansową odbiorcy płatności, a także odpowiednie obowiązki tej instytucji;

Komisja jest uprawniona do uzupełniania niniejszego rozporządzenia przez przyjęcie regulacyjnych standardów technicznych, o których mowa w niniejszym artykule, zgodnie z art. 38–41 rozporządzenia [proszę wstawić odniesienie – wniosek dotyczący ustanowienia Urzędu ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy – COM(2021) 421 final].

Poprawka 238
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 38 – ustęp 1 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję

1. Podmioty zobowiązane mogą korzystać z usług innych podmiotów zobowiązanych, znajdujących się w państwie członkowskim lub w państwie trzecim, w celu spełnienia wymogów należytej staranności wobec klienta określonych w art. 16 ust. 1 lit. a), b) *i* c), pod warunkiem że:

Poprawka 239
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 38 – ustęp 4

Tekst proponowany przez Komisję

4. Podmioty zobowiązane nie mogą polegać na podmiotach zobowiązanych

Poprawka

1. Podmioty zobowiązane mogą korzystać z usług innych podmiotów zobowiązanych, znajdujących się w państwie członkowskim lub w państwie trzecim, w celu spełnienia wymogów należytej staranności wobec klienta określonych w art. 16 ust. 1 lit. a), b), c) *i d) oraz art. 21 ust. 2 i 3*, pod warunkiem że:

Poprawka

4. Podmioty zobowiązane nie mogą polegać na podmiotach zobowiązanych

mających siedzibę w państwach trzecich określonych na podstawie sekcji 2 niniejszego rozdziału. **Podmioty zobowiązane mające siedzibę w Unii, których oddziały i jednostki zależne mają siedzibę w tych państwach trzecich, mogą jednak korzystać z usług tych oddziałów i jednostek zależnych, jeżeli spełnione są wszystkie warunki określone w ust. 3 lit. a)–c).**

Poprawka 240
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 38 – ustęp 4 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka 241
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 40 – ustęp 1 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję

1. Podmioty zobowiązane mogą zlecać na zasadzie outsourcingu zadania wynikające z wymogów niniejszego rozporządzenia do celów przeprowadzania należytej staranności wobec klienta pośrednikowi lub zewnętrznemu dostawcy usług, będącemu osobą fizyczną lub prawną, z wyjątkiem osób fizycznych lub prawnych mających miejsce zamieszkania lub siedzibę w państwach trzecich określonych zgodnie z sekcją 2 niniejszego rozdziału.

mających siedzibę w państwach trzecich określonych na podstawie sekcji 2 niniejszego rozdziału.

Poprawka

4a. Poleganie na innych podmiotach zobowiązanych może również obejmować ponowne wykorzystywanie istotnych informacji uzyskanych w ramach analizy due diligence klienta oraz dokumentacji uzyskanej i przetworzonej przez ten podmiot.

Poprawka

1. Podmioty zobowiązane mogą zlecać na zasadzie outsourcingu zadania wynikające z wymogów niniejszego rozporządzenia do celów przeprowadzania należytej staranności wobec klienta pośrednikowi lub zewnętrznemu dostawcy usług. **Zadania takie można zlecić podmiotowi trzeciemu** będącemu osobą fizyczną lub prawną, z wyjątkiem osób fizycznych lub prawnych mających miejsce zamieszkania lub siedzibę w państwach trzecich określonych zgodnie

z sekcją 2 niniejszego rozdziału.

Poprawka 242
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 40 – ustęp 2 – litera c

Tekst proponowany przez Komisję

c) **opracowywanie i** zatwierdzanie strategii, środków kontroli i procedur podmiotu zobowiązanego w celu spełnienia wymogów niniejszego rozporządzenia;

Poprawka

c) zatwierdzanie strategii, środków kontroli i procedur podmiotu zobowiązanego w celu spełnienia wymogów niniejszego rozporządzenia;

Poprawka 243
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 40 – ustęp 2 – litera d

Tekst proponowany przez Komisję

d) przypisanie potencjalnemu klientowi profilu ryzyka i nawiązanie z nim stosunków gospodarczych;

Poprawka

d) **podjęcie decyzji o nawiązaniu** stosunków gospodarczych **z klientem na podstawie przypisanego mu profilu ryzyka**;

Poprawka 244
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 40 – ustęp 2 – litera e

Tekst proponowany przez Komisję

e) określenie kryteriów wykrywania podejrzanych lub nietypowych transakcji i działań;

Poprawka

e) **zatwierdzenie** kryteriów wykrywania podejrzanych lub nietypowych transakcji i działań;

Poprawka 245
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 40 – ustęp 2 – litera f

Tekst proponowany przez Komisję

f) zgłaszania jednostce analityki

Poprawka

f) zgłaszania jednostce analityki

finansowej podejrzanych działań lub oświadczeń opartych na wartościach progowych zgodnie z art. 50.

finansowej podejrzanych działań lub oświadczeń opartych na wartościach progowych zgodnie z art. 50, *chyba że takie działania są zlecane usługodawcy należącemu do tej samej grupy co podmiot zobowiązany i mającemu siedzibę w tym samym państwie członkowskim co podmiot zobowiązany.*

Poprawka 246
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 40 – ustęp 3

Tekst proponowany przez Komisję

3. W przypadku gdy podmiot zobowiązany zleca zadanie na zasadzie outsourcingu zgodnie z ust. 1, zapewnia on, aby pośrednik lub zewnętrzny dostawca usług stosował środki i procedury przyjęte przez podmiot zobowiązany. Warunki wykonywania takich zadań określa pisemna umowa między podmiotem zobowiązanym a podmiotem **zlecającym**. Podmiot zobowiązany przeprowadza regularne kontrole w celu upewnienia się co do skutecznego wdrożenia takich środków i procedur przez podmiot **będący przedmiotem** outsourcingu. Częstotliwość takich kontroli jest określana na podstawie krytycznego charakteru zadań zleczanych na zasadzie outsourcingu.

Poprawka

3. W przypadku gdy podmiot zobowiązany zleca zadanie na zasadzie outsourcingu zgodnie z ust. 1, zapewnia on, aby pośrednik lub zewnętrzny dostawca usług stosował środki i procedury przyjęte przez podmiot zobowiązany. **Szczegółowe** warunki wykonywania takich zadań określa pisemna umowa między podmiotem zobowiązanym a podmiotem **świadczącym usługi outsourcingu**. Podmiot zobowiązany przeprowadza regularne kontrole w celu upewnienia się co do skutecznego wdrożenia takich środków i procedur przez podmiot **świadczący usługi** outsourcingu. Częstotliwość takich kontroli jest określana na podstawie krytycznego charakteru zadań zleczanych na zasadzie outsourcingu. **Obowiązek określenia w pisemnej umowie warunków wykonywania zadań dotyczących środków należytej staranności wobec klienta przez podmiot świadczący usługi outsourcingu pozostaje bez uszczerbku dla wszelkich obowiązków podmiotu zobowiązanego wynikających z rozporządzenia (UE) 2016/679. Wszelkie późniejsze zlecenie zadań przez podmiot świadczący usługi outsourcingu innym usługodawcom będącym osobami trzecimi musi być przewidziane w pisemnej**

umowie z podmiotem zobowiązanym, pod warunkiem, że podmiot świadczący usługi outsourcingu zachowuje pełną odpowiedzialność za stosowanie środków i procedur uzgodnionych z podmiotem zobowiązanym.

Poprawka 247
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 40 – ustęp 3 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

3a. W przypadku gdy podmiot zobowiązany zleca na zasadzie outsourcingu zgodnie z ust. 1 zadanie, które wymaga sprawdzenia rejestrów beneficjentów rzeczywistych, o których mowa w art. 10 dyrektywy [wstawić odniesienie do szóstej dyrektywy w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy], oraz zgodnie z przepisami określonymi w art. 11 dyrektywy [wstawić odniesienie do szóstej dyrektywy w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy], podmiot zobowiązany powiadamia odpowiedni organ nadzoru o umowie outsourcingu.

Poprawka 248
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 41 – akapit 1 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję

Do dnia [trzy lata po wejściu w życie niniejszego rozporządzenia] AMLA wyda skierowane do podmiotów zobowiązanych wytyczne dotyczące:

Poprawka

Do dnia [trzy lata po wejściu w życie niniejszego rozporządzenia] AMLA, *we współpracy z europejskimi organami nadzoru*, wyda skierowane do podmiotów zobowiązanych wytyczne dotyczące:

Poprawka 249
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 41 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

Artykuł 41a

***Nieuzasadniony de-risking,
niedyskryminacja i włączenie finansowe***

1. Instytucje kredytowe i finansowe mają obowiązek posiadać mechanizmy kontroli i procedury zapewniające, aby stosowanie wymogów należytej staranności wobec klienta przewidziane w niniejszym rozdziale nie prowadziło do nieuzasadnionej odmowy lub zakończenia stosunków gospodarczych z całymimi kategoriami klientów oraz aby podmioty zobowiązane przestrzegały art. 15 i art. 16 ust. 2 dyrektywy 2014/92/UE. Wewnętrzne strategie, mechanizmy kontroli i procedury instytucji kredytowych i finansowych obejmują możliwości ograniczania ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, które podmioty zobowiązane rozważą przed podjęciem decyzji o odrzuceniu klienta ze względu na ryzyko prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

Wewnętrzne strategie i procedury instytucji kredytowych i finansowych obejmują możliwości i kryteria dostosowania cech produktów lub usług oferowanych danemu klientowi na zasadzie indywidualnej i uwzględniającej ryzyko oraz, w stosownych przypadkach, zgodnie z poziomem usług oferowanych na mocy dyrektywy 2014/92/UE.

2. Bez uszczerbku dla ust. 1 instytucje kredytowe i finansowe mają obowiązek posiadać wewnętrzne strategie, mechanizmy kontroli i procedury w celu zapewnienia, aby stosowanie wymogów należytej staranności wobec klienta przewidziane w niniejszym rozdziale nie

prowadziło do nieuzasadnionego wykluczenia organizacji non-profit oraz ich przedstawicieli i współpracowników z dostępu do usług finansowych wyłącznie na podstawie ryzyka geograficznego.

3. Podmioty zobowiązane nie opierają się wyłącznie na informacjach przekazanych przez organy publiczne z państw trzecich objętych art. 23, 24 i 25, a także z państw trzecich objętych decyzją przyjętą zgodnie z tytułem V rozdział 2 Traktatu o Unii Europejskiej przewidującą zerwanie lub ograniczenie, w części lub w całości, stosunków gospodarczych i finansowych.

4. Do dnia... [trzy lata po wejściu w życie niniejszego rozporządzenia] AMLA i EUNB wydają wspólne wytyczne wyjaśniające związek między wymogami określonymi w niniejszym rozdziale a dostępem do usług finansowych, w tym w odniesieniu do powiązań między niniejszym rozdziałem a dyrektywą (UE) 2014/92 i dyrektywą (UE) 2015/2366. Wytyczne te muszą zawierać wskazówki dotyczące sposobu utrzymania równowagi między włączeniem finansowym kategorii klientów szczególnie dotkniętych de-riskingiem a wymogami w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Wytyczne muszą wyjaśniać, w jaki sposób można ograniczyć ryzyko w odniesieniu do tych klientów, oraz zapewniać klientom przejrzyste i sprawiedliwe procedury.

Poprawka 250
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 42 – ustęp 1 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję

1. W przypadku podmiotów o charakterze korporacyjnym,

Poprawka

1. W przypadku podmiotów o charakterze korporacyjnym **lub innych**

beneficjentem rzeczywistym lub beneficjentami rzeczywistymi w rozumieniu art. 2 ust. 22 są osoby fizyczne, które kontrolują, bezpośrednio lub pośrednio, podmiot o charakterze korporacyjnym, poprzez udział własnościowy lub poprzez kontrolę z użyciem innych środków.

podmiotów prawnych, niezależnie od ich formy lub struktury, beneficjentem rzeczywistym lub beneficjentami rzeczywistymi w rozumieniu art. 2 ust. 22 są osoby fizyczne, które **posiadają**, kontrolują, bezpośrednio lub pośrednio, podmiot o charakterze korporacyjnym **lub inny podmiot prawny**, poprzez udział własnościowy lub poprzez kontrolę z użyciem innych środków.

Poprawka 251
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 42 – ustęp 1 – akapit 1

Tekst proponowany przez Komisję

Do celów niniejszego artykułu „kontrola poprzez udział własnościowy” oznacza posiadanie **25 %** plus jeden udziałów lub praw głosu lub innego udziału we własności podmiotu prawnego, w tym poprzez udziały na okaziciela, na każdym poziomie własności.

Poprawka

Do celów niniejszego artykułu „kontrola poprzez udział własnościowy” oznacza posiadanie **15 %** plus jeden udziałów lub praw głosu lub innego **bezpośredniego lub pośredniego** udziału we własności podmiotu prawnego, w tym poprzez udziały na okaziciela, na każdym poziomie własności.

Przy ocenie, czy istnieje udział własnościowy w podmiocie o charakterze korporacyjnym, uwzględnia się udziały na każdym poziomie własności. Własność pośrednią oblicza się poprzez pomnożenie udziałów lub praw głosu lub innych udziałów własnościowych posiadanych przez jednostki pośredniczące w łańcuchu oraz poprzez zsumowanie wyników z różnych łańcuchów.

Do celów niniejszego artykułu „kontrola nad podmiotem o charakterze korporacyjnym lub podmiotem prawnym” oznacza możliwość wywierania, bezpośrednio lub pośrednio, znaczącego wpływu i narzucania odpowiednich decyzji w ramach podmiotu o charakterze korporacyjnym lub podmiotu prawnego. „Kontrola pośrednia nad podmiotem o

charakterze korporacyjnym lub podmiotem prawnym” oznacza kontrolę nad podmiotami pośredniczącymi w łańcuchu lub w różnych łańcuchach struktury, gdzie bezpośrednia kontrola jest zidentyfikowana na każdym poziomie struktury, o ile kontrola nad jednostkami pośredniczącymi umożliwia osobie fizycznej kontrolę nad podmiotem prawnym.

Poprawka 252

Wniosek dotyczący rozporządzenia

Artykuł 42 – ustęp 1 – akapit 2 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję

Do celów niniejszego artykułu „kontrola z użyciem innych środków” obejmuje co najmniej jeden z następujących elementów:

Poprawka

Do celów niniejszego artykułu „kontrola **nad podmiotem o charakterze korporacyjnym lub podmiotem prawnym**”, w tym „kontrola z użyciem innych środków”, obejmuje co najmniej jeden z następujących elementów:

Poprawka 253

Wniosek dotyczący rozporządzenia

Artykuł 42 – ustęp 1 – akapit 2 – litera b

Tekst proponowany przez Komisję

b) *możliwość wywierania znaczącego* wpływu na decyzje podejmowane przez podmiot o charakterze korporacyjnym, w tym prawa weta, prawa do podejmowania decyzji oraz wszelkie decyzje dotyczące podziału zysku lub prowadzące do przesunięcia aktywów;

Poprawka

b) *wywieranie dominującego* wpływu na decyzje podejmowane przez podmiot o charakterze korporacyjnym, w tym prawa weta, prawa do podejmowania decyzji oraz wszelkie decyzje dotyczące podziału zysku lub prowadzące do przesunięcia aktywów;

Poprawka 254

Wniosek dotyczący rozporządzenia

Artykuł 42 – ustęp 1 – akapit 2 – litera d

Tekst proponowany przez Komisję

d) powiązania z **członkami rodziny osób zarządzających, członków kadry kierowniczej**, osób będących właścicielami lub **kontrolujących podmiot o charakterze korporacyjnym**;

Poprawka

d) **kontrola za pomocą środków nieformalnych, takich jak bliskie powiązania osobiste z krewnymi lub wspólnikami menedżerów lub dyrektorów podmiotu o charakterze korporacyjnym**, osób będących właścicielami **tego podmiotu** lub **osób kontrolujących ten podmiot**;

Poprawka 255

**Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 42 – ustęp 1 – akapit 2 – litera e**

Tekst proponowany przez Komisję

e) wykorzystanie formalnych lub nieformalnych porozumień powierniczych.

Poprawka

e) wykorzystanie formalnych lub nieformalnych porozumień powierniczych, **w tym uprawnień do zarządzania aktywami lub dochodami podmiotu o charakterze korporacyjnym lub ich zbywania, zwłaszcza w odniesieniu do rachunków bankowych lub finansowych**;

Poprawka 256

**Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 42 – ustęp 1 – akapit 2 – litera e a (nowa)**

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

ea) kontrola za pośrednictwem instrumentów dłużnych lub innych mechanizmów finansowania.

Poprawka 257

**Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 42 – ustęp 3**

Tekst proponowany przez Komisję

3. Państwa członkowskie przekazują

Poprawka

3. Państwa członkowskie przekazują

Komisji do dnia [trzy miesiące od daty rozpoczęcia stosowania niniejszego rozporządzenia] wykaz rodzajów spółek i innych podmiotów prawnych istniejących na mocy ich prawa krajowego, posiadających beneficjenta rzeczywistego lub beneficjentów rzeczywistych zidentyfikowanych zgodnie z ust. 1. Powiadomienie zawiera określone kategorie podmiotów, opis cech charakterystycznych, nazwy oraz, w stosownych przypadkach, podstawę prawną zgodnie z prawem krajowym państw członkowskich. Zawiera również wskazanie, czy ze względu na szczególną formę i strukturę podmiotów prawnych innych niż osoby prawne, ma zastosowanie mechanizm przewidziany w art. 45 ust. 3, wraz ze szczegółowym uzasadnieniem przyczyn jego zastosowania.

Komisji do dnia [trzy miesiące od daty rozpoczęcia stosowania niniejszego rozporządzenia] wykaz rodzajów spółek i innych podmiotów prawnych istniejących na mocy ich prawa krajowego, posiadających beneficjenta rzeczywistego lub beneficjentów rzeczywistych zidentyfikowanych zgodnie z ust. 1. Powiadomienie zawiera określone kategorie podmiotów, opis cech charakterystycznych, nazwy oraz, w stosownych przypadkach, podstawę prawną zgodnie z prawem krajowym państw członkowskich. Zawiera również wskazanie, czy ze względu na szczególną formę i strukturę podmiotów prawnych innych niż osoby prawne, ma zastosowanie mechanizm przewidziany w art. 45 ust. 3, wraz ze szczegółowym uzasadnieniem przyczyn jego zastosowania. *W powiadomieniu tym państwa członkowskie ujmują również inne podmioty prawne lub instrumenty nieuznawane na mocy prawa krajowego za objęte identyfikacją informacji o beneficjentach rzeczywistych, zwłaszcza w przypadku instrumentów inwestycyjnych, takich jak spółki celowe lub podmioty specjalnego przeznaczenia, spółki komórkowe chronione lub spółki z ograniczoną odpowiedzialnością.*

Poprawka 258
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 42 – ustęp 4

Tekst proponowany przez Komisję

4. Komisja *wyda zalecenia dla państw członkowskich w sprawie szczegółowych zasad i kryteriów* identyfikacji beneficjenta rzeczywistego lub beneficjentów rzeczywistych podmiotów prawnych, innych niż podmioty o charakterze korporacyjnym, *w terminie [jednego roku od daty rozpoczęcia stosowania*

Poprawka

4. Komisja *określi szczegółowe zasady i kryteria* identyfikacji beneficjenta rzeczywistego lub beneficjentów rzeczywistych podmiotów prawnych innych niż podmioty o charakterze korporacyjnym, *przyjmując akt delegowany do dnia ... [sześć miesięcy od daty rozpoczęcia stosowania niniejszego*

niniejszego rozporządzenia]. ***W przypadku gdy państwa członkowskie zdecydują o niestosowaniu któregokolwiek z zaleceń, powiadają o tym Komisję i przedstawiają uzasadnienie swojej decyzji.***

Poprawka 259
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 42 – ustęp 5 – litera a

Tekst proponowany przez Komisję

a) spółek notowanych na rynku regulowanym, które podlegają wymogom w zakresie ujawniania informacji zgodnym z prawodawstwem unijnym lub podlegają równoważnym standardom międzynarodowym; ***oraz***

Poprawka 260
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 42 – ustęp 5 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

rozporządzenia].

Poprawka

a) spółek notowanych na rynku regulowanym, które podlegają wymogom w zakresie ujawniania informacji zgodnym z prawodawstwem unijnym lub podlegają równoważnym standardom międzynarodowym, ***z wyjątkiem jednostek działających w przemyśle wydobywczym, zdefiniowanych w art. 41 ust. 1 dyrektywy 2013/34;***

Poprawka

5a. W drodze odstępstwa od ust. 1 niniejszego artykułu „udział własnościowy” oznacza posiadanie 5 % plus jeden udziałów lub praw głosu lub innego udziału we własności podmiotu o charakterze korporacyjnym w przypadku następujących podmiotów prawnych:

(i) jednostki działające w przemyśle wydobywczym zdefiniowane w art. 41 ust. 1 dyrektywy 2013/34;

(ii) podmioty prawne narażone na wyższe ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, określone przez Komisję zgodnie z ust. 5b.

Poprawka 261
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 42 – ustęp 5 b (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

5b. Do dnia ... [trzy miesiące od daty rozpoczęcia stosowania niniejszego rozporządzenia] państwa członkowskie przekazują Komisji wykaz wszystkich kategorii podmiotów o charakterze korporacyjnym i innych podmiotów prawnych istniejących na ich terytorium.

Komisja jest uprawniona do określenia, w drodze aktów delegowanych, kategorii podmiotów prawnych lub sektorów, które są związane z wyższym ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz związanych z nimi przestępstw źródłowych, w przypadku których próg 5 % stanowi udział własnościowy.

Do celów akapitu pierwszego Komisja konsultuje się z AMLA i uwzględnia krajowe oceny ryzyka przeprowadzone zgodnie z art. 8 dyrektywy [proszę wstawić odniesienie – wniosek dotyczący szóstej dyrektywy w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy – COM(2021) 423 final] oraz wszelkie informacje dodatkowe przekazane przez państwa członkowskie.

Aby zidentyfikować kategorie podmiotów prawnych lub sektorów o wyższym ryzyku zgodnie z niniejszym ustępem Komisja konsultuje się w stosownych przypadkach z ekspertami z sektora prywatnego, społeczeństwa obywatelskiego i środowiska akademickiego. Komisja dokonuje regularnego przeglądu aktów delegowanych w celu zapewnienia, aby kategorie podmiotów o charakterze korporacyjnym, które określono jako związane z wyższym ryzykiem, były prawidłowe oraz aby nałożone niższe

progi były współmierne i adekwatne do zidentyfikowanego ryzyka.

Poprawka 262
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 43 – ustęp 1 – litera a

Tekst proponowany przez Komisję

a) jeden lub większa liczba ustanawiających;

Poprawka

a) jeden lub większa liczba ***gospodarczych lub prawnych*** ustanawiających;

Poprawka 263
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 43 – ustęp 2 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję

2. W przypadku podmiotów prawnych i porozumień prawnych podobnych do trustów, które powstały w drodze czynności prawnej, beneficjentami rzeczywistymi są osoby fizyczne zajmujące równoważne lub podobne stanowiska do tych, o których mowa w ust. 1.

Poprawka

2. W przypadku podmiotów prawnych i porozumień prawnych podobnych do trustów, które powstały w drodze czynności prawnej, beneficjentami rzeczywistymi są osoby fizyczne zajmujące równoważne lub podobne stanowiska do tych, o których mowa w ust. 1. ***Jeżeli strony trustu powstałego w drodze czynności prawnej, o których mowa w ust. 1 lit. a), b), c) lub d), same są podmiotami lub porozumieniami o charakterze korporacyjnym lub prawnym, beneficjentem rzeczywistym jest osoba fizyczna, która jest właścicielem, bezpośrednio lub pośrednio, tych podmiotów lub porozumień dzięki własności co najmniej jednego udziału lub prawa głosu bądź innego udziału własnościowego w podmiocie o charakterze korporacyjnym, lub osoba fizyczna, która sprawuje ostateczną kontrolę poprzez łańcuch kontroli lub własności podmiotów lub porozumień o charakterze korporacyjnym lub prawnym***

bądź poprzez inne środki.

Poprawka 264
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 44 – ustęp 1 – litera a

Tekst proponowany przez Komisję

a) imię i nazwisko, pełne miejsce i datę urodzenia, adres zamieszkania, kraj zamieszkania oraz obywatelstwo lub obywatelstwa beneficjenta rzeczywistego, krajowy numer identyfikacyjny oraz jego źródło, takie jak paszport lub krajowy dokument tożsamości, **a także, w stosownych przypadkach, numer identyfikacji podatkowej lub inny równoważny numer nadany danej osobie przez państwo, w którym ma ona miejsce zwykłego pobytu;**

Poprawka 265
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 44 – ustęp 2

Tekst proponowany przez Komisję

2. Informacje o beneficjentach rzeczywistych **należy uzyskać w ciągu 14 dni kalendarzowych od utworzenia podmiotów prawnych lub porozumień prawnych.** Są one aktualizowane niezwłocznie, a w każdym razie nie później niż **14 dni kalendarzowych** po każdej zmianie beneficjenta rzeczywistego lub beneficjentów rzeczywistych, a także corocznie.

Poprawka 266
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 45 – ustęp 1 – akapit 2

Poprawka

a) imię i nazwisko, pełne miejsce i datę urodzenia, adres zamieszkania, kraj zamieszkania oraz obywatelstwo lub obywatelstwa beneficjenta rzeczywistego, krajowy numer identyfikacyjny oraz jego źródło, takie jak paszport lub krajowy dokument tożsamości;

Poprawka

2. **Podmioty, o których mowa w art. 42 i 43, uzyskują odpowiednie, dokładne i aktualne** informacje o beneficjentach rzeczywistych **w ciągu 21 dni kalendarzowych od ich utworzenia.** Są one aktualizowane niezwłocznie, a w każdym razie nie później niż **21 dni kalendarzowych** po każdej zmianie beneficjenta rzeczywistego lub beneficjentów rzeczywistych, a także corocznie.

Tekst proponowany przez Komisję

Beneficjent rzeczywisty lub beneficjenci rzeczywisci osób prawnych lub innych podmiotów prawnych dostarczają tym podmiotom wszelkie informacje niezbędne dla podmiotu o charakterze korporacyjnym lub innego podmiotu prawnego.

Poprawka

Beneficjent rzeczywisty lub beneficjenci rzeczywisci osób prawnych lub innych podmiotów prawnych dostarczają tym podmiotom wszelkie informacje niezbędne dla podmiotu o charakterze korporacyjnym lub innego podmiotu prawnego **oraz bez zbędnej zwłoki informują podmioty zobowiązane o wszelkich zmianach dotyczących własności rzeczywistej.**

Poprawka 267
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 45 – ustęp 2

Tekst proponowany przez Komisję

2. W przypadku gdy, po wyczerpaniu wszystkich możliwych środków identyfikacji zgodnie z art. 42 i 43, żadna osoba nie została zidentyfikowana jako beneficjent rzeczywisty lub w przypadku gdy istnieje jakakolwiek wątpliwość, czy zidentyfikowana osoba bądź osoby są beneficjentami rzeczywistymi, podmioty o charakterze korporacyjnym lub inne podmioty prawne przechowują dokumentację działań podjętych w celu zidentyfikowania ich beneficjentów rzeczywistych.

Poprawka

2. W przypadku gdy po wyczerpaniu wszystkich możliwych środków identyfikacji zgodnie z art. 42 i 43 żadna osoba nie została zidentyfikowana jako beneficjent rzeczywisty lub w przypadku gdy istnieje jakakolwiek wątpliwość, czy zidentyfikowana osoba bądź osoby są beneficjentami rzeczywistymi, podmioty o charakterze korporacyjnym lub inne podmioty prawne przechowują dokumentację działań podjętych w celu zidentyfikowania ich beneficjentów rzeczywistych, **a także przechowują dodatkowe informacje dostępne na zasadzie uwzględniania ryzyka, w tym uchwały zarządu i protokoły jego posiedzeń, umowy partnerskie, umowy powiernicze, nieformalne uzgodnienia określające uprawnienia równoważne pełnomocnictwu lub inne porozumienia umowne i dokumenty, i w razie konieczności niezwłocznie przekazują je właściwym organom.**

Poprawka 268
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 45 – ustęp 3 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję

3. W przypadkach, o których mowa w ust. 2, przy dostarczaniu informacji o beneficjentach rzeczywistych zgodnie z art. 16 niniejszego rozporządzenia oraz art. 10 dyrektywy [proszę wstawić odniesienie – wniosek dotyczący szóstej dyrektywy w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy – COM(2021) 423 final], podmioty prawne o charakterze korporacyjnym lub inne podmioty prawne dostarczają następujące informacje:

Poprawka

3. W przypadkach, o których mowa w ust. 2, przy dostarczaniu informacji o beneficjentach rzeczywistych zgodnie z art. 16 niniejszego rozporządzenia oraz art. 10 dyrektywy [proszę wstawić odniesienie – wniosek dotyczący szóstej dyrektywy w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy – COM(2021) 423 final], podmioty prawne o charakterze korporacyjnym lub inne podmioty prawne dostarczają następujące informacje, *które należy wyraźnie wskazać w rejestrze, o którym mowa w art. 10 dyrektywy [proszę wstawić odniesienie – wniosek dotyczący szóstej dyrektywy w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy – COM(2021) 423 final]*:

Poprawka 269
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 46 – nagłówek

Tekst proponowany przez Komisję

Obowiązki powierników

Poprawka

Obowiązki powierników *dotyczące identyfikacji beneficjentów rzeczywistych trustów powstałych w wyniku czynności prawnej lub podobnych porozumień prawnych*

Poprawka 270
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 46 – ustęp 4 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

4a. Jeżeli powiernik lub osoba zajmująca równoważne stanowisko w

podobnym porozumieniu prawnym nie ma siedziby ani miejsca zamieszkania w Unii, informacje o beneficjentach rzeczywistych uzyskuje i przechowuje ustanawiający na warunkach określonych w ust. 1, pod warunkiem że:

1) trust powstały w wyniku czynności prawnej lub porozumienie prawne podlegają prawu jednego z państw członkowskich; lub

2) ustanawiający, sprawujący nadzór albo beneficjent mają miejsce zamieszkania w jednym z państw członkowskich.

Poprawka 271
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 47 – nagłówek

Tekst proponowany przez Komisję

Obowiązki osób wykonujących prawa z akcji lub udziałów na rzecz innych osób

Poprawka

Środki ograniczające ryzyko związane z osobami wykonującymi prawa z akcji lub udziałów na rzecz innej osoby i członkami zarządu reprezentującymi interesy innych osób

Poprawka 272
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 47 – akapit 1

Tekst proponowany przez Komisję

Osoby wykonujące prawa z akcji lub udziałów na rzecz innych osób oraz ***członkowie*** zarządu ***reprezentujący*** interesy podmiotów o charakterze korporacyjnym lub innych podmiotów prawnych posiadają odpowiednie, dokładne i aktualne informacje na temat tożsamości swojego powierzającego oraz beneficjenta rzeczywistego lub beneficjentów rzeczywistych

Poprawka

Osobom wykonującym prawa z akcji lub udziałów na rzecz innych osób oraz ***członkom*** zarządu ***reprezentującym*** interesy podmiotów o charakterze korporacyjnym lub innych podmiotów prawnych ***przyznaje się na mocy prawa krajowego zezwolenie na oferowanie usług powierniczych, a osoby te*** posiadają odpowiednie, dokładne i aktualne informacje na temat tożsamości swojego

powierającego oraz ujawniają ich tożsamość, jak również ich status podmiotom o charakterze korporacyjnym lub innym podmiotom prawnym. Podmioty o charakterze korporacyjnym lub inne podmioty prawne przekazują te informacje do rejestrów utworzonych zgodnie z art. 10 dyrektywy [proszę wstawić odniesienie – wniosek dotyczący szóstej dyrektywy w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy – COM(2021) 423 final].

powierającego oraz beneficjenta rzeczywistego lub beneficjentów rzeczywistych powierającego oraz ujawniają ich tożsamość, jak również ich status podmiotom o charakterze korporacyjnym lub innym podmiotom prawnym, **niezależnie od tego, czy porozumienia powiernicze są formalne, czy nieformalne**. Podmioty o charakterze korporacyjnym lub inne podmioty prawne przekazują te informacje do rejestrów utworzonych zgodnie z art. 10 dyrektywy [proszę wstawić odniesienie – wniosek dotyczący szóstej dyrektywy w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy – COM(2021) 423 final]. **Podmioty o charakterze korporacyjnym i inne podmioty prawne przekazują te informacje podmiotom zobowiązanym również wtedy, gdy podmioty zobowiązane stosują środki należytej staranności wobec klienta zgodnie z rozdziałem III.**

Poprawka 273
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 48 – ustęp 1 – litera a

Tekst proponowany przez Komisję

a) nawiązują stosunki gospodarcze z podmiotem zobowiązanym;

Poprawka

a) nawiązują **lub utrzymują** stosunki gospodarcze z podmiotem zobowiązanym;

Poprawka 274
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 48 – ustęp 1 – litera b

Tekst proponowany przez Komisję

b) nabywają nieruchomości na swoim terytorium.

Poprawka

b) **posiadają lub** nabywają **grunty lub** nieruchomości na swoim terytorium.

Poprawka 275
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 48 – ustęp 1 – litera b a (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

ba) posiadają lub nabywają towary, o których mowa w art. 16b i 16c dyrektywy [proszę wstawić odniesienie – wniosek dotyczący szóstej dyrektywy w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy – COM(2021) 423 final], chyba że państwa członkowskie udostępniają informacje o beneficjentach rzeczywistych w innych rejestrach lub elektronicznych systemach wyszukiwania danych zgodnie z art. 16b lub 16c tej dyrektywy;

Poprawka 276
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 48 – ustęp 1 – litera b b (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

bb) posiadają lub nabywają większość lub mniejszość udziałów w podmiotach prawa publicznego zdefiniowanych w art. 2 ust. 1 pkt 4 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/24/UE;

Poprawka 277
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 48 – akapit 1 – litera b c (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

bc) otrzymują zamówienia publiczne na towary, usługi lub koncesje lub otrzymały zamówienia publiczne na towary, usługi lub koncesje, których realizacja jest w toku.

Poprawka 278
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 48 – ustęp 2

Tekst proponowany przez Komisję

2. W przypadku gdy podmiot prawny, powiernik trustu, który powstałe w drodze czynności prawnej, lub osoba zajmująca równoważne stanowisko w podobnym porozumieniu prawnym wchodzi w liczne stosunki gospodarcze lub nabywa nieruchomości w różnych państwach członkowskich, potwierdzenie rejestracji informacji o beneficjentach rzeczywistych w centralnym rejestrze prowadzonym przez jedno państwo członkowskie uznaje się za wystarczający dowód rejestracji.

Poprawka 279
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 48 – ustęp 2 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka 280
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 49 – akapit 2

Poprawka

2. W przypadku gdy podmiot prawny, powiernik trustu, który powstałe w drodze czynności prawnej, lub osoba zajmująca równoważne stanowisko w podobnym porozumieniu prawnym wchodzi w liczne stosunki gospodarcze lub nabywa **grunty lub nieruchomości bądź inne istotne towary lub aktywa o wysokiej wartości, o których mowa w lit. ba)**, w różnych państwach członkowskich, potwierdzenie rejestracji informacji o beneficjentach rzeczywistych w centralnym rejestrze prowadzonym przez jedno państwo członkowskie uznaje się za wystarczający dowód rejestracji.

Poprawka

2a. W odniesieniu do już istniejących stosunków gospodarczych, o których mowa w ust. 1 lit. a), ba) i bd), lub nieruchomości posiadanych od dnia ... [data rozpoczęcia stosowania niniejszego rozporządzenia] podmioty zobowiązane i podmioty prawne, o których mowa w ust. 1, zapewniają zgodność z wymogami określonymi w ust. 1 i 2 do dnia ... [sześć miesięcy od daty rozpoczęcia stosowania niniejszego rozporządzenia].

Tekst proponowany przez Komisję

Państwa członkowskie powiadamiają Komisję o tych przepisach dotyczących sankcji do dnia [sześć miesięcy po wejściu w życie niniejszego rozporządzenia], podając ich podstawę prawną, oraz powiadamiają ją niezwłocznie o wszelkich późniejszych zmianach mających wpływ na te przepisy.

Poprawka

Państwa członkowskie powiadamiają Komisję o tych przepisach dotyczących sankcji do dnia [sześć miesięcy po wejściu w życie niniejszego rozporządzenia], podając ich podstawę prawną, oraz powiadamiają ją niezwłocznie o wszelkich późniejszych zmianach mających wpływ na te przepisy.

Do dnia ... [dwa lata od daty wejścia w życie niniejszego rozporządzenia] AMLA opracowuje projekty regulacyjnych standardów technicznych i przedłoży je Komisji do przyjęcia. W tych projektach regulacyjnych standardów technicznych określa się wskaźniki służące do klasyfikowania wagi naruszeń oraz kryteria, które należy uwzględnić przy ustalaniu wysokości kar administracyjnych, w tym przedziały kar pieniężnych w stosunku do obrotów podmiotu, stosowane jako odniesienie dla skutecznych, współmiernych i odstraszających sankcji.

Komisja jest uprawniona do uzupełniania niniejszego rozporządzenia przez przyjęcie regulacyjnych standardów technicznych, o których mowa w niniejszym artykule, zgodnie z art. 38–41 rozporządzenia [proszę wstawić odniesienie – wniosek dotyczący ustanowienia Urzędu ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy – COM(2021) 421 final].

**Poprawka 281
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 50 – nagłówek**

Tekst proponowany przez Komisję

Zgłaszanie podejrzanych transakcji

Poprawka

Zgłaszanie podejrzeń

Poprawka 282
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 50 – ustęp 1 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję

1. Podmioty zobowiązane zgłaszają jednostce analityki finansowej **wszystkie podejrzone transakcje**, w tym próby **dokonania** transakcji.

Poprawka

1. Podmioty zobowiązane zgłaszają jednostce analityki finansowej **wszelkie podejrzenia dotyczące prania pieniędzy, finansowania terroryzmu lub przestępstw źródłowych**, w tym **podejrzone** próby transakcji.

Poprawka 283
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 50 – ustęp 1 – akapit 1 – litera a

Tekst proponowany przez Komisję

a) zgłaszanie jednostce analityki finansowej, z własnej inicjatywy, gdy podmiot zobowiązany podejrzewa lub ma uzasadnione podstawy, by podejrzewać, że określone środki finansowe, niezależnie od kwoty, o jaką chodzi, są dochodami pochodzącymi z działalności przestępczej lub **są powiązane** z finansowaniem terroryzmu, a także odpowiadają na wnioski jednostki analityki finansowej o udzielenie dodatkowych informacji w takich przypadkach;

Poprawka

a) zgłaszanie jednostce analityki finansowej, z własnej inicjatywy, gdy podmiot zobowiązany podejrzewa lub ma uzasadnione podstawy, by podejrzewać, że określone środki finansowe, **aktywa lub działania**, niezależnie od kwoty, o jaką chodzi, są **powiązane** z dochodami pochodzącymi z działalności przestępczej lub z finansowaniem terroryzmu, a także odpowiadają na wnioski jednostki analityki finansowej o udzielenie dodatkowych informacji w takich przypadkach;

Poprawka 284
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 50 – ustęp 1 – akapit 2

Tekst proponowany przez Komisję

Do celów lit. a) i b) podmioty zobowiązane odpowiadają na wniosek o udzielenie informacji wystosowany przez jednostkę analityki finansowej w ciągu pięciu dni. W uzasadnionych i pilnych przypadkach jednostki **wywiadu finansowego mają**

Poprawka

Do celów lit. a) i b) podmioty zobowiązane odpowiadają na wniosek o udzielenie informacji wystosowany przez jednostkę analityki finansowej w ciągu pięciu dni **roboczych, chyba że jednostka analityki finansowej określi inny termin**. W

możliwość skrócenia takiego terminu do 24 godzin.

uzasadnionych i pilnych przypadkach, **na przykład gdy transakcje są w toku lub trzeba działać niezwłocznie**, jednostki analityki finansowej mogą zażądać przekazania informacji jak najszybciej, w terminie nieprzekraczającym jednego dnia roboczego.

Poprawka 285
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 50 – ustęp 2 – akapit 1

Tekst proponowany przez Komisję

Podejrzenie **opiera się** na cechach klienta, wielkości i charakterze transakcji lub działalności, związku między kilkoma transakcjami lub działaniami oraz na wszelkich innych okolicznościach znanych podmiotowi zobowiązanemu, w tym na zgodności transakcji lub działalności z profilem ryzyka klienta.

Poprawka

Podejrzenie **może być oparte** na cechach klienta **i ich odpowiednikach**, wielkości i charakterze transakcji lub działalności, **metodach, technikach i schematach realizacji transakcji lub działania, wykorzystaniu narzędzi anonimizujących**, związku między kilkoma transakcjami lub działaniami oraz na wszelkich innych okolicznościach znanych podmiotowi zobowiązanemu, w tym na **pochodzeniu środków pieniężnych lub aktywów oraz zgodności transakcji lub działalności z profilem ryzyka klienta, jak również na charakterystyce transakcji lub klienta, jeżeli jest ona powiązana ze schematami wskazanymi w ocenach ryzyka przeprowadzonych zgodnie z art. 7 i 8 dyrektywy (UE) .../... [proszę wstawić odniesienie do wniosku w sprawie szóstej dyrektywy w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy – COM(2021)0423 final].**

Poprawka 286
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 50 – ustęp 3

Tekst proponowany przez Komisję

3. Do dnia [dwa lata od daty wejścia

Poprawka

3. Do dnia ... [dwa lata od daty wejścia

w życie niniejszego rozporządzenia] AMLA opracowuje projekty wykonawczych standardów technicznych i przedłoży je Komisji do przyjęcia. Te projekty wykonawczych standardów technicznych określają format, który ma być stosowany do zgłaszania **podjejranych transakcji**, o których mowa w ust. 1.

w życie niniejszego rozporządzenia] AMLA opracowuje projekty wykonawczych standardów technicznych i przedłoży je Komisji do przyjęcia. Te projekty wykonawczych standardów technicznych określają **mechanizm i** format, który ma być stosowany do zgłaszania **podjejrzeń**, o których mowa w ust. 1. **Standardy techniczne obejmują odpowiednie formaty zgłaszania konkretnych wskaźników, które mogą być związane z transakcjami przy użyciu kryptoaktywów.**

Poprawka 287
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 50 – ustęp 5

Tekst proponowany przez Komisję

5. AMLA wydaje i okresowo aktualizuje wytyczne dotyczące wskaźników nietypowych lub podejrzanych działań bądź zachowań.

Poprawka

5. AMLA, **przy pomocy innych organów, urzędów i agencji unijnych zaangażowanych w przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu**, wydaje i okresowo aktualizuje wytyczne dotyczące wskaźników nietypowych lub podejrzanych działań bądź zachowań.

Poprawka 288
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 50 – ustęp 6 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

6a. Do dnia... [trzy lata od wejścia w życie niniejszego rozporządzenia] AMLA opracowuje elektroniczny system rejestracji (punkt kompleksowej obsługi FIU.net), który ma być wykorzystywany przez podmioty zobowiązane do zgłaszania podejrzeń dotyczących prania pieniędzy, przestępstw źródłowych i finansowania terroryzmu, w tym prób dokonania

transakcji, jednostce analityki finansowej państwa członkowskiego, na którego terytorium ma siedzibę podmiot zobowiązany przekazujący informacje, oraz wszelkim innym zainteresowanym jednostkom analityki finansowej. Punkt kompleksowej obsługi FIU.net stanowi pojedynczy punkt dostępu umożliwiający zgłaszanie podejrzeń za pośrednictwem chronionych kanałów komunikacji i za pomocą standardowego formularza, a także komunikację między właściwymi jednostkami analityki finansowej i podmiotami zobowiązanymi oraz wymianę informacji i danych między jednostkami analityki finansowej na temat zgłoszonych podejrzeń. Punkt kompleksowej obsługi FIU.net jest zarządzany przez AMLA i prowadzony przez FIU.net.

Punkt kompleksowej obsługi FIU.net ma osiągnąć pełną funkcjonalność do dnia ... [pięć lat od wejścia w życie niniejszego rozporządzenia], a korzystanie z niego do zgłaszania podejrzeń i przekazywania informacji między podmiotami zobowiązanymi a właściwymi jednostkami analityki finansowej ma być obowiązkowe od dnia ... [pięć lat od wejścia w życie niniejszego rozporządzenia].

Punkt kompleksowej obsługi FIU.net ustanawia się jako system zdecentralizowany. Informacje przekazywane przez podmioty zobowiązane za pośrednictwem takiego systemu są kontrolowane i przechowywane przez właściwe jednostki analityki finansowej przy pełnym przestrzeganiu dorobku prawnego Unii w zakresie ochrony danych. Ustanawiając punkt kompleksowej obsługi FIU.net, AMLA określa warunki zarządzania operacyjnego tym systemem, jego elementy składowe oraz cyfrowe standardy proceduralne umożliwiające wzajemne połączenie za pośrednictwem

Poprawka 289
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 51 – ustęp 1 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję

1. W drodze odstępstwa od art. 50 ust. 1 państwa członkowskie mogą zezwolić podmiotom zobowiązanym, o których mowa w art. 3 pkt 3 lit. a), **b)** i **d)**, na przekazywanie informacji, o których mowa w art. 50 ust. 1, organowi samorządu zawodowego wyznaczonemu przez państwo członkowskie.

Poprawka 290
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 51 – ustęp 2

Tekst proponowany przez Komisję

2. Notariusze, prawnicy, inni przedstawiciele wolnych zawodów prawniczych, biegli rewidenci, zewnętrzni księgowi oraz doradcy podatkowi zostają wyłączeni z wymogów określonych w art. 50 ust. 1 w zakresie, w jakim wyłączenie to dotyczy informacji, które otrzymują oni od jednego ze swoich klientów lub które uzyskują na temat jednego ze swoich klientów, podczas ustalania sytuacji prawnej danego klienta lub podczas wykonywania swoich obowiązków polegających na obronie lub reprezentowaniu tego klienta w postępowaniu sądowym, lub w związku z takim postępowaniem, włącznie z udzielaniem porad w sprawie wszczęcia lub uniknięcia takiego postępowania, bez względu na to, czy takie informacje są otrzymane lub uzyskane przed zakończeniem takiego postępowania,

Poprawka

1. W drodze odstępstwa od art. 50 ust. 1 państwa członkowskie mogą zezwolić podmiotom zobowiązanym, o których mowa w art. 3 pkt 3 lit. a) i **b)**, na przekazywanie informacji, o których mowa w art. 50 ust. 1, organowi samorządu zawodowego wyznaczonemu przez państwo członkowskie.

Poprawka

2. Notariusze, prawnicy, inni przedstawiciele wolnych zawodów prawniczych, biegli rewidenci, zewnętrzni księgowi oraz doradcy podatkowi zostają wyłączeni z wymogów określonych w art. 50 ust. 1 w zakresie, w jakim wyłączenie to dotyczy informacji, które otrzymują oni od jednego ze swoich klientów lub które uzyskują na temat jednego ze swoich klientów, podczas ustalania sytuacji prawnej danego klienta – ***z wyjątkiem sytuacji, gdy porady prawnej udziela się w celu prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub gdy osoby te wiedzą lub mają uzasadnione podejrzenie, że klient szuka porady prawnej w celu prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, a porady nie zasięga się w związku z postępowaniem sądowym*** – lub podczas wykonywania swoich obowiązków polegających na obronie lub

w jego trakcie czy po jego zakończeniu.

reprezentowaniu tego klienta w postępowaniu sądowym, lub w związku z takim postępowaniem, włącznie z udzielaniem porad w sprawie wszczęcia lub uniknięcia takiego postępowania, bez względu na to, czy takie informacje są otrzymane lub uzyskane przed zakończeniem takiego postępowania, w jego trakcie czy po jego zakończeniu.

W odniesieniu do konkretnych transakcji, które wiążą się ze szczególnie wysokim ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, państwa członkowskie mogą przyjąć lub utrzymać dodatkowe obowiązki sprawozdawcze dla specjalistów wymienionych w niniejszym ustępie, do których nie ma zastosowania zwolnienie z wymogów określonych w art. 50 ust. 1. W tym celu państwa członkowskie mogą wprowadzić do prawa krajowego szczegółowe przepisy dotyczące stosowania wymogów mających zastosowanie do takich specjalistów na mocy art. 17.

Poprawka 291
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 52 – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję

1. Podmioty zobowiązane powstrzymują się od przeprowadzania transakcji, o których podmioty te wiedzą lub które podejrzewają, że mają one związek z dochodami z działalności przestępczej lub z finansowaniem terroryzmu, do momentu zakończenia przez te podmioty niezbędnych działań zgodnie z art. 50 ust. 1 akapit drugi lit. a) i zastosowania się do wszelkich dalszych szczegółowych instrukcji jednostki analityki finansowej lub innego właściwego organu zgodnie

Poprawka

1. Podmioty zobowiązane powstrzymują się od przeprowadzania transakcji, o których podmioty te wiedzą lub które podejrzewają, że mają one związek z dochodami z działalności przestępczej lub z finansowaniem terroryzmu, do momentu zakończenia przez te podmioty niezbędnych działań zgodnie z art. 50 ust. 1 akapit drugi lit. a) i zastosowania się do wszelkich dalszych szczegółowych instrukcji jednostki analityki finansowej lub innego właściwego organu zgodnie z obowiązującym prawem. **Podmioty**

z obowiązującym prawem.

zobowiązane mogą przeprowadzić daną transakcję po odpowiedniej ocenie ryzyka, jeżeli w ciągu trzech dni nie otrzymały innych instrukcji od jednostki analityki finansowej.

Poprawka 292
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 54 – ustęp 5

Tekst proponowany przez Komisję

5. W odniesieniu do podmiotów zobowiązanych, o których mowa w art. 3 pkt 1, 2 i 3 lit. a) i b), w przypadkach dotyczących ***tego samego klienta oraz*** tej samej transakcji obejmującej co najmniej dwa podmioty zobowiązane, i w drodze odstępstwa od ust. 1, ujawnianie informacji może mieć miejsce pomiędzy stosownymi podmiotami zobowiązanymi, pod warunkiem że są one zlokalizowane w Unii, lub podmiotami w państwie trzecim, w którym nałożono wymogi równoważne z wymogami określonymi w niniejszym rozporządzeniu, oraz że należą one do tej samej kategorii podmiotów zobowiązanych i podlegają wymogom dotyczącym tajemnicy zawodowej i ochrony danych osobowych.

Poprawka

5. W odniesieniu do podmiotów zobowiązanych, o których mowa w art. 3 pkt 1, 2 i 3 lit. a) i b), w przypadkach dotyczących tej samej transakcji obejmującej co najmniej dwa podmioty zobowiązane, i w drodze odstępstwa od ust. 1, ujawnianie informacji może mieć miejsce pomiędzy stosownymi podmiotami zobowiązanymi, pod warunkiem że są one zlokalizowane w Unii, lub podmiotami w państwie trzecim, w którym nałożono wymogi równoważne z wymogami określonymi w niniejszym rozporządzeniu, oraz że należą one do tej samej kategorii podmiotów zobowiązanych i podlegają wymogom dotyczącym tajemnicy zawodowej i ochrony danych osobowych, ***zgodnie z dorobkiem prawnym Unii w zakresie ochrony danych.***

Poprawka 293
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 55 – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję

1. W zakresie, w jakim jest to ściśle niezbędne do celów zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, podmioty zobowiązane mogą przetwarzać szczególne kategorie danych osobowych, o których mowa w art. 9 ust. 1

Poprawka

1. W zakresie, w jakim jest to ściśle niezbędne do celów zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, ***oraz zgodnie z zasadą proporcjonalności*** podmioty zobowiązane mogą przetwarzać szczególne kategorie danych osobowych,

rozporządzenia (UE) 2016/679, oraz dane osobowe dotyczące wyroków skazujących i przestępstw, o których mowa w art. 10 tego rozporządzenia, z zastrzeżeniem środków ochrony przewidzianych w ust. 2 i 3.

Poprawka 294
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 55 – ustęp 2 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję

2. Podmioty zobowiązane mogą przetwarzać dane osobowe objęte art. 9 rozporządzenia (UE) 2016/679, pod warunkiem że:

Poprawka 295
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 55 – ustęp 2 – litera b

Tekst proponowany przez Komisję

b) dane pochodzą z wiarygodnych źródeł, są dokładne i aktualne;

Poprawka 296
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 55 – ustęp 2 – litera b a (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

o których mowa w art. 9 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2016/679, oraz dane osobowe dotyczące wyroków skazujących i przestępstw, o których mowa w art. 10 tego rozporządzenia, z zastrzeżeniem środków ochrony przewidzianych w ust. 2 i 3.

Poprawka

2. Podmioty zobowiązane mogą przetwarzać dane osobowe objęte art. 9 **i 10** rozporządzenia (UE) 2016/679, pod warunkiem że:

b) dane pochodzą z wiarygodnych źródeł, są dokładne, **wystarczające** i aktualne;

Poprawka

ba) przetwarzanie danych nie prowadzi do stroniczych i dyskryminujących wyników;

Poprawka 297
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 55 – ustęp 2 – litera b b (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

bb) podmioty zobowiązane zapewniają możliwość ludzkiej interwencji po stronie administratora przeprowadzonej przez odpowiednio przeszkolony personel w celu weryfikacji zautomatyzowanego podejmowania decyzji w indywidualnych przypadkach;

Poprawka 298
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 55 – ustęp 2 – litera b c (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

bc) podmioty zobowiązane zapewniają weryfikację w przypadku stwierdzenia wyższego ryzyka wyłącznie na podstawie szczególnych kategorii danych;

Poprawka 299
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 55 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

Artykuł 55a

Wymiana danych w ramach partnerstw na rzecz wymiany informacji w dziedzinie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

1. Do celów zwalczania prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz powiązanych przestępstw źródłowych, w tym w celu wypełnienia obowiązków wynikających z rozdziału V niniejszego rozporządzenia, podmioty zobowiązane i organy publiczne mogą uczestniczyć w

partnerstwach na rzecz wymiany informacji w dziedzinie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, przewidzianych w prawie krajowym w jednym państwie członkowskim lub w kilku państwach członkowskich.

2. Bez uszczerbku dla art. 54 każde państwo członkowskie może określić w swoim prawie krajowym, że w niezbędnym i proporcjonalnym zakresie podmioty zobowiązane oraz, w stosownych przypadkach, organy publiczne będące stronami partnerstwa na rzecz wymiany informacji w dziedzinie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu mogą wymieniać się danymi osobowymi zgromadzonymi w trakcie wykonywania obowiązków należytej staranności wobec klienta na mocy rozdziału III oraz przetwarzać te dane w ramach partnerstwa do celów zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, pod warunkiem że co najmniej:

a) zainteresowane podmioty zobowiązane poinformują swoich klientów lub potencjalnych klientów, że mogą udostępniać ich dane osobowe zgodnie z niniejszym ustępem;

b) udostępniane dane osobowe pochodzą z wiarygodnych źródeł, są dokładne i aktualne;

c) zainteresowane podmioty zobowiązane przyjmują środki o wysokim poziomie bezpieczeństwa zgodnie z art. 32 rozporządzenia (UE) 2016/679, w szczególności w zakresie poufności, w tym bezpieczne kanały wymiany informacji;

d) każdy przypadek udostępniania danych osobowych jest rejestrowany przez podmioty zobowiązane oraz, w stosownych przypadkach, przez zainteresowane

organy publiczne; zarejestrowane dane są udostępniane, bez uszczerbku dla art. 54 ust. 1, organom ochrony danych i na żądanie organom odpowiedzialnym za ochronę klientów przed nieuprawnionym ujawnianiem informacji;

e) podmioty zobowiązane oraz, w stosownych przypadkach, organy publiczne, które są stronami partnerstwa na rzecz wymiany informacji w dziedzinie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, wdrażają odpowiednie środki w celu ochrony uzasadnionych interesów danego klienta. Przetwarzanie danych osobowych na podstawie niniejszego ustępu w innych celach, w szczególności w celach komercyjnych, jest zabronione.

Poprawka 300
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 57 – akapit 1

Tekst proponowany przez Komisję

Podmioty zobowiązane posiadają systemy umożliwiające im udzielanie pełnych i szybkich odpowiedzi na zapytania jednostki analityki finansowej lub innych właściwych organów wystosowane zgodnie z ich prawem krajowym, dotyczące tego, czy podmioty te utrzymują lub utrzymywały w ciągu pięciu lat przed otrzymaniem zapytania stosunki gospodarcze z określonymi osobami, oraz dotyczące charakteru tych stosunków, z wykorzystaniem bezpiecznych kanałów oraz w sposób zapewniający pełną poufność zapytań.

Poprawka

Podmioty zobowiązane posiadają systemy umożliwiające im udzielanie pełnych i szybkich odpowiedzi na zapytania jednostki analityki finansowej lub innych właściwych organów wystosowane zgodnie z ich prawem krajowym, dotyczące tego, czy podmioty te utrzymują lub utrzymywały w ciągu pięciu lat przed otrzymaniem zapytania stosunki gospodarcze z określonymi osobami, oraz dotyczące charakteru tych stosunków, z wykorzystaniem bezpiecznych kanałów oraz w sposób zapewniający pełną poufność zapytań. **Systemy takie zapewniają również uwierzytelnianie właściwych organów.**

Poprawka 301
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 58 – ustęp 1 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję

1. Instytucjom kredytowym, instytucjom finansowym i dostawcom usług w zakresie kryptoaktywów zabrania się prowadzenia anonimowych rachunków, anonimowych książeczek bankowych, anonimowych skrytek depozytowych i anonimowych kont kryptoaktywów, jak również wszelkich rachunków umożliwiających anonimizację posiadacza rachunku klienta.

Poprawka 302
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 58 – ustęp 1 – akapit 1

Tekst proponowany przez Komisję

Właściciele i beneficjenci istniejących anonimowych rachunków, anonimowych książeczek bankowych, anonimowych skrytek depozytowych lub anonimowych kont kryptoaktywów podlegają środkom należytej staranności wobec klienta, zanim te rachunki, książeczki bankowe, skrytki depozytowe lub konta kryptoaktywów zostaną w jakikolwiek sposób wykorzystane.

Poprawka 303
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 59 – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję

1. Osoby prowadzące handel towarami lub świadczące usługi mogą przyjmować

Poprawka

1. Instytucjom kredytowym, instytucjom finansowym i dostawcom usług w zakresie kryptoaktywów zabrania się prowadzenia anonimowych rachunków **bankowych i płatniczych**, anonimowych książeczek bankowych, anonimowych skrytek depozytowych i anonimowych kont kryptoaktywów, jak również wszelkich rachunków umożliwiających anonimizację posiadacza rachunku klienta **lub większe utajnianie transakcji**.

Poprawka

Właściciele i beneficjenci istniejących anonimowych rachunków **bankowych i płatniczych**, anonimowych książeczek bankowych, anonimowych skrytek depozytowych lub anonimowych kont kryptoaktywów podlegają środkom należytej staranności wobec klienta, zanim te rachunki, książeczki bankowe, skrytki depozytowe lub konta kryptoaktywów zostaną w jakikolwiek sposób wykorzystane.

Poprawka

1. Osoby prowadzące handel towarami lub świadczące usługi mogą przyjmować

lub dokonywać płatności w gotówce wyłącznie do kwoty **10 000** EUR lub równoważnej kwoty w walucie krajowej lub obcej, bez względu na to, czy transakcja jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja czy kilka operacji, które wydają się być ze sobą powiązane.

lub dokonywać płatności w gotówce wyłącznie do kwoty **7 000** EUR lub równoważnej kwoty w walucie krajowej lub obcej, bez względu na to, czy transakcja jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja czy kilka operacji, które wydają się być ze sobą powiązane.

Poprawka 304
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 59 – ustęp 1 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

1a. Przy wdrażaniu ust. 1 państwa członkowskie nie stosują dyskryminacji między osobami będącymi i niebędącymi rezydentami, jeśli chodzi o mające zastosowanie limity dla płatności gotówkowych.

Poprawka 305
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 59 – ustęp 2

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

2. Państwa członkowskie mogą przyjąć niższe limity po konsultacji z Europejskim Bankiem Centralnym zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady 98/415/WE⁵⁷. O tych niższych limitach powiadamia się Komisję w terminie trzech miesięcy od wprowadzenia środka na poziomie krajowym.

2. Państwa członkowskie mogą przyjąć niższe limity po konsultacji z Europejskim Bankiem Centralnym zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady 98/415/WE⁵⁷, ***pod warunkiem że zagwarantowane jest włączenie finansowe zgodnie z art. 15 i art. 16 ust. 2 dyrektywy 2014/92/UE. Wszelkie niższe limity przyjęte przez państwa członkowskie muszą być niezbędne do realizacji uzasadnionych celów i proporcjonalne do tych celów.*** O tych niższych limitach powiadamia się Komisję w terminie trzech miesięcy od wprowadzenia środka na poziomie krajowym.

⁵⁷ Decyzja Rady z dnia 29 czerwca 1998 r. w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz.U. L 189 z 3.7.1998, s. 42).

⁵⁷ Decyzja Rady z dnia 29 czerwca 1998 r. w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz.U. L 189 z 3.7.1998, s. 42).

Poprawka 306
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 59 – ustęp 4 – litera a

Tekst proponowany przez Komisję

a) płatności pomiędzy osobami fizycznymi, które nie działają w ramach swoich funkcji zawodowych;

Poprawka

a) płatności pomiędzy osobami fizycznymi, które nie działają w ramach swoich funkcji zawodowych, **z wyjątkiem transakcji dotyczących gruntów i nieruchomości, metali i kamieni szlachetnych oraz innych towarów luksusowych powyżej odpowiednich progów wymienionych w załączniku IIIa;**

Poprawka 307
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 59 – ustęp 4 – litera b

Tekst proponowany przez Komisję

b) płatności lub depozytów dokonywanych w lokalach instytucji kredytowych. W takich przypadkach instytucja kredytowa zgłasza jednostce analityki finansowej płatność lub depozyt przekraczające limit.

Poprawka

b) płatności lub depozytów dokonywanych w lokalach instytucji kredytowych. W takich przypadkach instytucja kredytowa zgłasza jednostce analityki finansowej płatność lub depozyt przekraczające limit, **z wyjątkiem okresowych rat zgodnie z umową z instytucją kredytową.**

Poprawka 308
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 59 – ustęp 5

Tekst proponowany przez Komisję

5. Państwa członkowskie zapewniają wprowadzenie odpowiednich środków, w tym sankcji, wobec osób fizycznych lub prawnych ***działających w ramach swoich uprawnień zawodowych***, które są podejrzane o naruszenie limitu określonego w ust. 1 lub niższego limitu przyjętego przez państwa członkowskie.

Poprawka 309
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 59 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

5. Państwa członkowskie zapewniają wprowadzenie odpowiednich środków, w tym sankcji, wobec osób fizycznych lub prawnych, które są podejrzane o naruszenie limitu określonego w ust. 1 lub niższego limitu przyjętego przez państwa członkowskie.

Poprawka

Artykuł 59a

Płatności w kryptoaktywach bez udziału dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów

1. Osoby, które prowadzą obrót towarami lub świadczą usługi, mogą przyjmować lub wykonywać transfery kryptoaktywów z adresu niehostowanego wyłącznie do równowartości 1 000 EUR, bez względu na to, czy transakcja jest przeprowadzana w ramach pojedynczej operacji czy kilku operacji, które wydają się ze sobą powiązane, chyba że można zidentyfikować klienta lub beneficjenta rzeczywistego takiego adresu niehostowanego.

2. Limit, o którym mowa w ust. 1, nie ma zastosowania do:

a) transferów kryptoaktywów pomiędzy osobami fizycznymi, które nie działają w ramach swoich funkcji zawodowych;

b) transferów kryptoaktywów z udziałem dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów.

3. Państwa członkowskie zapewniają wprowadzenie odpowiednich środków,

w tym sankcji, wobec osób fizycznych lub prawnych działających w ramach swoich uprawnień zawodowych, które są podejrzane o naruszenie limitu określonego w ust. 1.

4. Ogólny wymiar sankcji oblicza się, zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa krajowego, w taki sposób, aby uzyskać rezultaty proporcjonalne do powagi naruszenia, a tym samym skutecznie zniechęcić do popełniania kolejnych przestępstw tego samego rodzaju.

5. Do dnia ... [trzy lata po wejściu w życie niniejszego rozporządzenia] Komisja ocenia, czy przepisy dotyczące płatności w kryptoaktywach, o których mowa w ust. 1, powinny zostać zmienione w świetle regulacyjnych standardów technicznych opracowanych przez AMLA zgodnie z art. 30b oraz z uwzględnieniem postępu technologicznego i ram europejskiej tożsamości cyfrowej. W stosownych przypadkach Komisja przedstawia wniosek ustawodawczy.

Poprawka 310
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 60 – ustęp 2

Tekst proponowany przez Komisję

2. Uprawnienia do przyjęcia aktów delegowanych, o których mowa w art. 23, 24 i 25, powierza się Komisji na czas nieokreślony od dnia [data wejścia w życie niniejszego rozporządzenia].

Poprawka 311
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 60 – ustęp 3

Poprawka

2. Uprawnienia do przyjęcia aktów delegowanych, o których mowa w art. 23, 24 i 42, powierza się Komisji na czas nieokreślony od dnia [data wejścia w życie niniejszego rozporządzenia].

Tekst proponowany przez Komisję

3. Przekazanie uprawnień do przyjmowania aktów delegowanych, o których mowa w art. 23, 24 i **25**, może w dowolnym momencie zostać odwołane przez Parlament Europejski lub przez Radę. Decyzja o odwołaniu kończy przekazanie określonych w niej uprawnień. Decyzja o odwołaniu staje się skuteczna następnego dnia po jej opublikowaniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej lub w późniejszym terminie określonym w tej decyzji. Nie wpływa ona na ważność już obowiązujących aktów delegowanych.

Poprawka 312
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 60 – ustęp 6

Tekst proponowany przez Komisję

6. Akt delegowany przyjęty na podstawie art. 23, 24 i **25** wchodzi w życie tylko wtedy, gdy Parlament Europejski ani Rada nie zgłoszą sprzeciwu w terminie jednego miesiąca od przekazania tego aktu Parlamentowi Europejskiemu i Radzie lub jeśli przed upływem tego terminu zarówno Parlament Europejski, jak i Rada poinformowały Komisję, że nie wniosą sprzeciwu. Termin ten przedłuża się o jeden miesiąc z inicjatywy Parlamentu Europejskiego lub Rady.

Poprawka 313
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 62 – akapit 1

Tekst proponowany przez Komisję

Do dnia *[pięć lat]* od daty rozpoczęcia

Poprawka

3. Przekazanie uprawnień do przyjmowania aktów delegowanych, o których mowa w art. 23, 24 i **42**, może w dowolnym momencie zostać odwołane przez Parlament Europejski lub przez Radę. Decyzja o odwołaniu kończy przekazanie określonych w niej uprawnień. Decyzja o odwołaniu staje się skuteczna następnego dnia po jej opublikowaniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej lub w późniejszym terminie określonym w tej decyzji. Nie wpływa ona na ważność już obowiązujących aktów delegowanych.

Poprawka

6. Akt delegowany przyjęty na podstawie art. 23, 24 i **42** wchodzi w życie tylko wtedy, gdy Parlament Europejski ani Rada nie zgłoszą sprzeciwu w terminie jednego miesiąca od przekazania tego aktu Parlamentowi Europejskiemu i Radzie lub jeśli przed upływem tego terminu zarówno Parlament Europejski, jak i Rada poinformowały Komisję, że nie wniosą sprzeciwu. Termin ten przedłuża się o jeden miesiąc z inicjatywy Parlamentu Europejskiego lub Rady.

Poprawka

Do dnia *[trzy lata]* od daty rozpoczęcia

stosowania niniejszego rozporządzenia], a następnie co *trzy* lata, Komisja przedstawia Parlamentowi Europejskiemu i Radzie sprawozdanie ze stosowania niniejszego rozporządzenia.

stosowania niniejszego rozporządzenia], a następnie co *dwa* lata, Komisja przedstawia Parlamentowi Europejskiemu i Radzie sprawozdanie ze stosowania niniejszego rozporządzenia.

Poprawka 314 Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 63 – akapit 1 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję

Do dnia *[trzy]* lata od daty rozpoczęcia stosowania niniejszego rozporządzenia] Komisja przedstawia Parlamentowi Europejskiemu i Radzie sprawozdania oceniające potrzebę i proporcjonalność:

Poprawka

Do dnia *[dwa]* lata od daty rozpoczęcia stosowania niniejszego rozporządzenia] Komisja przedstawia Parlamentowi Europejskiemu i Radzie sprawozdania oceniające potrzebę i proporcjonalność:

Poprawka 315
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 63 – akapit 1 – litera a

Tekst proponowany przez Komisję

a) *obniżenia* wartości procentowej na potrzeby identyfikacji beneficjentów rzeczywistych będących osobami prawnymi;

Poprawka

a) *zmiany* wartości procentowej na potrzeby identyfikacji beneficjentów rzeczywistych będących osobami prawnymi;

Poprawka 316
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 63 – akapit 1 – litera a a (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

aa) wprowadzenia zakazu porozumień powierniczych oraz środków służących wykrywaniu nieujawnionych powierników, w tym w połączeniu ze środkami w zakresie przejrzystości i licencjonowania w odniesieniu do różnych rodzajów porozumień powierniczych;

Poprawka 317
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 63 – akapit 1 – litera a b (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

ab) rozszerzenia zakazu anonimowych rachunków na dostarczanie portfeli prywatności, mikserów i tumblerów przez dostawców usług w zakresie kryptoaktywów;

Poprawka 318
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 63 – akapit 1 – litera a c (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

ac) włączenia w zakres stosowania niniejszego rozporządzenia zawodowych klubów sportowych, federacji sportowych i konfederacji sportowych oraz agentów sportowych w sektorach innych niż piłka nożna jako podmiotów zobowiązanych;

Poprawka 319
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 63 – akapit 1 – litera a d (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

ad) włączenia w zakres stosowania niniejszego rozporządzenia dodatkowych kategorii dostawców usług cyfrowych jako podmiotów zobowiązanych;

Poprawka 320
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 63 – akapit 1 – litera b

Tekst proponowany przez Komisję

b) *dalszego obniżenia* limitu dużych płatności gotówkowych.

Poprawka

b) *zmiany* limitu dużych płatności gotówkowych *po konsultacji z Europejskim Bankiem Centralnym.*

W stosownych przypadkach sprawozdaniom takim towarzyszy wniosek ustawodawczy.

Poprawka 321
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 64 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

Artykuł 64a

Zmiany w rozporządzeniu (UE) nr xx/2023 [proszę wstawić odniesienie do nowego rozporządzenia w sprawie transferu środków pieniężnych]

W rozporządzeniu (UE) nr xx/2023 [proszę wstawić odniesienie do nowego rozporządzenia w sprawie transferu środków pieniężnych] wprowadza się następujące zmiany:

(1) W art. 23 akapit drugi otrzymuje brzmienie:

„Do dnia ... [18 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszego rozporządzenia] Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB) wyda wytyczne określające środki, o których mowa w niniejszym artykule. W dniu ... [18 miesięcy od daty wejścia w życie niniejszego rozporządzenia] uprawnienia do wydawania takich wytycznych przekazuje się Urzędowi ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu (AMLA). Wytyczne wydane przez EUNB na podstawie niniejszego ustępu mają nadal zastosowanie do czasu ich zmiany lub uchylecia przez AMLA.”;

(2) w art. 25 wprowadza się następujące zmiany:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Do przetwarzania danych osobowych na podstawie niniejszego rozporządzenia stosuje się rozporządzenie (UE) 2016/679. Do przetwarzania danych osobowych przez Komisję, EUNB lub AMLA na podstawie niniejszego rozporządzenia stosuje się rozporządzenie (UE) 2018/1725.”;

b) ust. 4 akapit drugi otrzymuje brzmienie:

„Europejska Rada Ochrony Danych, po konsultacji z EUNB, wydaje wytyczne dotyczące praktycznego wdrożenia wymogów ochrony danych w odniesieniu do przekazywania danych osobowych do państw trzecich w kontekście transferów kryptoaktywów. EUNB wydaje wytyczne dotyczące odpowiednich procedur ustalania, czy należy wykonać, odrzucić, zwrócić lub zawiesić transfer kryptoaktywów w sytuacjach, w których nie można zapewnić zgodności z wymogami ochrony danych w odniesieniu do przekazywania danych osobowych do państw trzecich. W dniu ... [18 miesięcy od daty wejścia w życie niniejszego rozporządzenia], prawo do konsultacji i prawo do wydawania wytycznych zostają przeniesione z EUNB do AMLA. Wytyczne wydane przez EUNB na podstawie niniejszego ustępu mają nadal zastosowanie do czasu ich zmiany lub uchylecia przez AMLA.”;

(3) art. 28 otrzymuje brzmienie:

„1. Bez uszczerbku dla prawa państw członkowskich do ustanawiania i nakładania sankcji karnych państwa członkowskie przyjmują przepisy dotyczące kar i środków administracyjnych mających zastosowanie do naruszeń niniejszego rozporządzenia

oraz podejmują wszelkie konieczne działania, by zapewnić wdrożenie tych przepisów. Przewidziane sankcje i środki muszą być skuteczne, proporcjonalne i odstraszające oraz spójne z sankcjami i środkami ustanowionymi zgodnie z rozdziałem VI sekcja 4 dyrektywy (UE).../... [proszę wstawić odniesienie do dyrektywy w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy]”.

Poprawka 322
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 65 – akapit 2

Tekst proponowany przez Komisję

Rozporządzenie stosuje się od dnia *[trzy* lata od daty wejścia w życie].

Poprawka

Rozporządzenie stosuje się od dnia *[dwa* lata od daty wejścia w życie].

Poprawka 323
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Załącznik II – akapit 1 – punkt 1 – litera b

Tekst proponowany przez Komisję

b) jednostki administracji publicznej
lub przedsiębiorstwa publiczne;

Poprawka

b) jednostki administracji publicznej

Poprawka 324
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Załącznik III – akapit 1 – punkt 1 – litera b a (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

ba) klienci, którzy są zamożnymi klientami indywidualnymi lub których beneficjenci rzeczywiście są zamożnymi klientami indywidualnymi, których majątek pochodzi głównie z przemysłu wydobywczego, powiązań z osobami zajmującymi eksponowane stanowiska polityczne lub wykorzystania monopoli w

państwach trzecich zidentyfikowanych przez wiarygodne źródła lub w ramach powszechnie uznanych procesów jako charakteryzujące się znaczącym poziomem korupcji lub innej działalności przestępczej;

Poprawka 325
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Załącznik III – akapit 1 – punkt 1 – litera d

Tekst proponowany przez Komisję

d) przedsiębiorstwa posiadające osoby wykonujące prawa z akcji lub udziałów na rzecz innych osób lub akcje na okaziciela;

Poprawka

d) przedsiębiorstwa **lub inne podmioty prawne** posiadające osoby wykonujące prawa z akcji lub udziałów na rzecz innych osób lub akcje na okaziciela **lub depozyty powiernicze**;

Poprawka 326
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Załącznik III – akapit 1 – punkt 1 – litera g a (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

ga) klient podlega sankcjom, embargu lub podobnym środkom wydanym przez organizacje międzynarodowe, np. Organizację Narodów Zjednoczonych;

Poprawka 327
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Załącznik III a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

Wykaz towarów luksusowych, o których mowa w art. 3

(1) Biżuteria, wyroby ze złota lub srebra o wartości przekraczającej 5 000 EUR;

(2) Zegary i zegarki o wartości

przekraczającej 5 000 EUR;

(3) Pojazdy silnikowe, samoloty i jednostki pływające o wartości przekraczającej 5 000 EUR;

(4) Odzież i dodatki odzieżowe o wartości przekraczającej 5 000 EUR;

Poprawka 328
Wniosek dotyczący rozporządzenia
Artykuł 15 – ustęp 4

Tekst proponowany przez Komisję

4. W przypadku instytucji kredytowych przeprowadzanie analizy due diligence klienta odbywa się również – pod nadzorem organów nadzoru – w momencie, gdy instytucja została uznana za będącą na progu upadłości lub zagrożoną upadłością na podstawie art. 32 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE⁵² lub gdy depozyty są niedostępne na podstawie art. 2 pkt 1 i 8 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/49/UE⁵³. Organy nadzoru decydują o intensywności i zakresie takich środków należytej staranności wobec klienta, uwzględniając szczególne okoliczności, w jakich znajduje się dana instytucja kredytowa.

⁵² Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniająca dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE,

Poprawka

4. W przypadku instytucji kredytowych przeprowadzanie analizy due diligence klienta odbywa się również – **w razie potrzeby** pod nadzorem organów nadzoru – w momencie, gdy instytucja została uznana za będącą na progu upadłości lub zagrożoną upadłością na podstawie art. 32 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE⁵² lub gdy depozyty są niedostępne na podstawie art. 2 pkt 1 i 8 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/49/UE⁵³. Organy nadzoru decydują o intensywności i zakresie takich środków należytej staranności wobec klienta, uwzględniając szczególne okoliczności, w jakich znajduje się dana instytucja kredytowa.

⁵² Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniająca dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE,

2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU
oraz rozporządzenia Parlamentu
Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010
i (UE) nr 648/2012 Tekst mający znaczenie
dla EOG (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s.
190).

⁵³ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego
i Rady 2014/49/UE z dnia 16 kwietnia
2014 r. w sprawie systemów gwarancji
depozytów (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s.
149).

2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU
oraz rozporządzenia Parlamentu
Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010
i (UE) nr 648/2012 Tekst mający znaczenie
dla EOG (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s.
190).

⁵³ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego
i Rady 2014/49/UE z dnia 16 kwietnia
2014 r. w sprawie systemów gwarancji
depozytów (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s.
149).