



SEJM
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ
IV kadencja

Druk nr 1254
Warszawa, 6 grudnia 2002 r.

Pan
Marek Borowski
Marszałek Sejmu
Rzeczypospolitej Polskiej

Na podstawie art. 118 ust. 1 Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 2 kwietnia 1997 r. i na podstawie art. 32 ust. 2 Regulaminu Sejmu niżej podpisani posłowie wnoszą projekt ustawy:

- o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu

Do reprezentowania wnioskodawców w pracach nad projektem ustawy upoważniamy pana posła Ryszarda Maraszka.

(-) Magdalena Banaś, (-) Jan Chojnacki, (-) Bronisław Dankowski, (-) Jakub Derech-Krzycki, (-) Andrzej Gawłowski, (-) Aleksandra Gramała, (-) Grzegorz Gruszka, (-) Ewa Janik, (-) Ewa Maria Janik, (-) Jerzy Jaskiernia, (-) Ryszard Kalisz, (-) Ryszard Maraszek, (-) Wacław Martyniuk, (-) Tadeusz Motowidło, (-) Wojciech Olejniczak, (-) Andrzej Pęczak, (-) Stanisław Piosik, (-) Franciszek Potulski, (-) Robert Smoleń, (-) Władysław Szkop, (-) Ryszard Ulicki, (-) Zbyszek Zaborowski.

USTAWA

z dnia 2002 r.

o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu.

Art. 1. W ustawie z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu (Dz. U. Nr 116, poz. 1216, z 2001 r. Nr 63, poz. 641 i z 2002 r. Nr 25, poz. 253, Nr 32, poz. 299, Nr 41, poz. 365, Nr 74, poz. 676, Nr 89, poz. 804, Nr 114, poz. 1178 oraz Nr 180, poz. 1500) w art. 8 po ust. 1 dodaje się ust. 1a w brzmieniu:

„1 a. W okresie od dnia 1 grudnia 2002 r. do dnia 31 grudnia 2003 r. obowiązku zarejestrowania czynności, o której mowa w ust. 1 nie stosuje się.”

Art. 2. Ustawa wchodzi w życie z dniem ogłoszenia z mocą od dnia 1 grudnia 2002 r.

Uzasadnienie

Przyjęta przez Sejm w dniu 27 września 2002 r. nowelizacja ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu (Dz. U. 116 poz. 1216, z 2001 Dz. U. 63, poz. 641 i z 2002 r. Nr 25, poz. 253, Nr 32, poz. 299, Nr 41, poz. 365, Nr 74, poz. 676, Nr 89, poz. 804, Nr 114, poz. 1178 oraz Nr 180, poz. 1500) zawiera m.in. zapis o podwyższeniu progu kwotowego transakcji podlegających rejestracji z 10.000 euro do 15.000 euro, z mocą od 1 stycznia 2004 r. Jednocześnie skreślony został przepis art. 49 pkt 2 ustawy, zgodnie z którym art. 8 ust. 1 statuuje obowiązek rejestracji transakcji powyżej 10.000 euro wchodził w życie z dniem 1 lipca 2004 r. Powyższe spowodowało de facto wejście w życie obowiązku rejestracji transakcji powyżej 10.000 euro od dnia 1 grudnia 2002 r. Takie rozwiązanie nie odpowiada założeniom ustawy nowelizującej, w myśl których rejestracja transakcji powyżej określonego ustawa progu kwotowego powinna rozpocząć się od dnia 1 stycznia 2004 r.

Z tego powodu zrodziła się pilna potrzeba wprowadzenia przepisu, który uregulowałby zaistniały stan prawny zgodnie z założeniami i celami ustawy. Jednocześnie, by uniknąć ewentualnych ujemnych następstw dla instytucji obowiązanych niezbędne jest przyjęcie rozwiązania, zgodnie z którym projektowana ustawa wchodziłaby w życie z dniem ogłoszenia z mocą od 1 grudnia 2002 r.

Wejście w życie ustawy nie spowoduje skutków finansowych dla budżetu państwa. Przedkładany projekt nowelizacji ustawy nie jest sprzeczny z prawem Unii Europejskiej.



Warszawa, 16 grudnia 2002 r.

Pan
Marek Borowski
Marszałek Sejmu
Rzeczypospolitej Polskiej

Opinia o zgodności przedstawionego poselskiego projektu ustawy o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu, z prawem Unii Europejskiej

Na podstawie art. 34 ust. 9 uchwały Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 30 lipca 1992 r. - Regulamin Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej (tekst jednolity M.P. z 2002 r. Nr 23, poz. 398) sporządza się następującą opinię:

1. Przedmiot projektu ustawy

Przedstawiony poselski projekt ustawy przewiduje wprowadzenie w art. 8 ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu (Dz.U. Nr 116, poz. 1216 ze zmianami) **ust. 1a**, zgodnie z którym w okresie od dnia 1 grudnia 2002 r. do dnia 31 grudnia 2003 r. obowiązkowi zarejestrowania czynności, o której mowa w ust. 1 nie stosuje się.

Jednocześnie zgodnie z art. 2 projektu nowelizacji, ustawa wchodzi w życie z dniem ogłoszenia z mocą od dnia 1 grudnia 2002 r.

2. Stan prawa wspólnotowego materii objętej projektem ustawy

Kwestie dotyczące zwalczania procederu „prania pieniędzy” reguluje przede wszystkim dyrektywa Rady 91/308/EWG z dnia 10 czerwca 1991 r. w sprawie przeciwdziałania wykorzystywaniu systemu finansowego w celu prania brudnych pieniędzy (OJ 1991, L 166), zmieniona dyrektywą 2001/97/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 4 grudnia 2001 r. (OJ 2001, L 344).

3. Układ Europejski

Układ Europejski ustanawiający stowarzyszenie między Rzeczpospolitą Polską, z jednej strony, a Wspólnotami Europejskimi i ich państwami członkowskimi, z drugiej strony, zawiera przepis dotyczący problematyki „prania” pieniędzy.

Art. 85 ust. 1 stanowi, iż Strony uznają potrzebę podjęcia wszelkich wysiłków i współpracy w celu zapobiegania wykorzystywaniu ich systemów finansowych w celu legalizacji dochodów pochodzących z działalności przestępczej. Zgodnie z ust. 2 współpraca w tej dziedzinie będzie obejmować pomoc administracyjną i techniczną w celu stworzenia odpowiednich norm przeciwko praktykom „prania” pieniędzy, równoważnych do tych, jakie zostały przyjęte w tej dziedzinie przez Wspólnotę i inne gremia międzynarodowe, w szczególności przez Grupę Roboczą do spraw Finansowych (Financial Action Task Force).

Jednocześnie art. 68 stanowi, iż Strony uznają, że istotnym warunkiem wstępnym integracji gospodarczej Polski ze Wspólnotą jest zbliżanie istniejącego i przyszłego ustawodawstwa Polski do ustawodawstwa istniejącego we Wspólnocie. Polska podejmie wszelkie starania w celu zapewnienia zgodności jej przyszłego ustawodawstwa z ustawodawstwem Wspólnoty.

Art. 69 Układu zalicza prawo bankowe do dziedzin priorytetowych. Objętych obowiązkiem zbliżania przepisów prawnych w pierwszej kolejności.

4. Analiza przepisów projektu pod kątem ustalonego stanu prawa wspólnotowego i postanowień Układu Europejskiego

Projektowana ustawa przewiduje wyłączenie, w okresie od dnia 1 grudnia 2002 r. do dnia 31 grudnia 2003 r., stosowania art. 8 ust. 1 ustawy.

Zgodnie z tym przepisem instytucja obowiązana przyjmująca dyspozycję (zlecenie) klienta do przeprowadzenia transakcji, której równowartość przekracza 10.000 euro, zarówno jeżeli jest to transakcja prowadzona w ramach operacji pojedynczej, czy też w ramach kilku operacji, jeżeli okoliczności wskazują, że są one ze sobą powiązane, ma obowiązek zarejestrować taką czynność. Przepis ten obowiązuje od dnia 1 grudnia 2002 r. Z dniem 1 stycznia 2004 r. obowiązkiem zarejestrowania objęte będą jedynie transakcje, których równowartość przekracza 15.000 euro.

Dyrektywa Rady 91/308/EWG w art. 3 ust. 2 stanowi, że „wymogi dotyczące sprawdzania tożsamości stosuje się również w przypadku transakcji z klientami (...), której przedmiotem jest suma 15.000 euro lub więcej, bez względu na to czy transakcja jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja, lub kilka operacji, które wydają się być ze sobą połączone”.

Analiza prawno-porównawcza tych przepisów wskazuje, że art. 8 ust. 1 ustawy w obecnym brzmieniu zawiera postanowienia zbliżone do postanowień art. 3 ust. 2 dyrektywy Rady 91/308/EWG. Przewidziane od 1 stycznia 2004 r. podwyższenie progu kwotowego transakcji podlegających rejestracji do wysokości 15.000 euro, zmierza do pełnej implementacji przepisu dyrektywy.

Proponowany art. 8 ust. 1a ustawy (art. 1 projektu) jest sprzeczny z obowiązkiem implementacji dyrektyw. Przyjęcie tego przepisu skutkowałoby czasowym wyłączeniem stosowania przyjętego wcześniej przepisu prawa krajowego, który stanowi częściową implementację dyrektywy wspólnotowej.

Biorąc również pod uwagę przytoczone wyżej (w punkcie 3 niniejszej opinii) postanowienia Układu Europejskiego, należy stwierdzić, że projektowany art. 8 ust. 1a jest niezgodny z celami i działaniami Stron Układu w zakresie przeciwdziałania praktykom „prania” pieniędzy (art. 85), oraz z ogólnym obowiązkiem zbliżania ustawodawstwa Polski do prawa wspólnotowego (art. 68 i 69 Układu).

5. Konkluzje

Przedstawiony poselski projekt ustawy o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu jest (wbrew twierdzeniom zawartym w uzasadnieniu projektu) sprzeczny z prawem Unii Europejskiej i z obowiązkiem dostosowawczym wynikającym z Układu Europejskiego.

Sporządził: Zespół Prawa Europejskiego

Akceptował: Dyrektor Biura Studiów i Ekspertyz

Wiesław Stoskiewicz

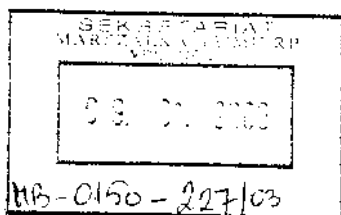


Warszawa, dnia 9 stycznia 2003 r.

SEJM
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

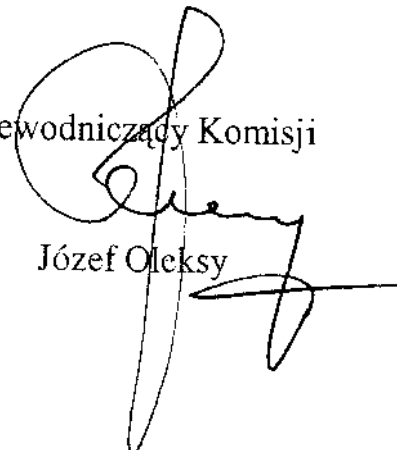
Komisja Europejska

EUR-026- 27/03



Marszałek Sejmu
Rzeczypospolitej Polskiej
Pan Marek Borowski

W zawiązku ze skierowaniem przez Pana Marszałka, przesyłam opinię Komisji Europejskiej o projekcie ustawy o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu przyjętą na posiedzeniu w dniu 9 stycznia 2003 r. w trybie art. 34 ust. 10 regulaminu Sejmu.

Przewodniczący Komisji

Józef Oleksy

Opinia nr 27
Komisji Europejskiej
przyjęta na posiedzeniu w dniu 9 stycznia 2003 r.
w związku ze zgłoszonymi przez Biuro Studiów i Ekspertyz Kancelarii Sejmu
w trybie art. 34 ust. 9 Regulaminu Sejmu wątpliwościami co do zgodności poselskiego
projektu ustawy o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego
wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o
przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu
z prawem Unii Europejskiej

Komisja Europejska na swoim posiedzeniu w dniu 9 stycznia 2003 r. zapoznała się ze stanowiskiem przedstawiciela wnioskodawców oraz z przygotowaną przez Biuro Studiów i Ekspertyz opinią w sprawie zgodności z prawem Unii Europejskiej projektem ustawy o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu.

Nowelizacja ustawy zakłada, poprzez dodanie ust. 1a do art. 8 ustawy, zawieszenie stosowania w okresie od dnia 1 grudnia 2002 r. do dnia 31 grudnia 2003 r. obowiązku rejestrowania transakcji przez instytucję przyjmującą dyspozycję lub zlecenie klienta na dokonanie transakcji, której równowartość przekracza 10 000 EURO.

Obowiązujący stan prawny nakłada w art. 8 ust. 1 ustawy na instytucje przyjmujące dyspozycję lub zlecenie klienta na dokonanie transakcji obowiązek jej rejestracji, o ile jej równowartość przekracza 10 000 EURO. Z dniem 1 stycznia 2004 r. kwota ta ma ulec podwyższeniu do 15 000 EURO.

Art. 3 ust. 2 dyrektywy 91/308/EWG zobowiązuje do sprawdzania tożsamości klienta w przypadku transakcji, których przedmiotem jest suma co najmniej 15 000 EURO.

Art. 85 Układu Europejskiego stanowi, że Strony uznają potrzebę podjęcia wszelkich wysiłków w celu zapobiegania wykorzystywaniu ich systemów finansowych do legalizacji dochodów pochodzących z działalności przestępczej.

Uchwalenie ustawy w proponowanym brzmieniu powoduje, że ustawa będzie regresem w stosunku do osiągniętego już stanu zgodności z prawem UE.

Komisja stwierdza, że projekt jest niezgodny z art. 3 ust. 2 dyrektywy 91/308/EWG i art. 85 Układu Europejskiego.

Tłoczono z polecenia Marszałka Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej

Skierowano do druku 10 stycznia 2003 r.

Cena 0,39 zł + 22% VAT

