

# SPIS TREŚCI

<b>Wykaz skrótów</b> .....	13
<b>Wstęp</b> .....	17
<b>Rozdział 1</b>	
<b>Podstawy prawne przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (Zuzanna Piotrowska)</b> .....	21
1. Tytułem wstępu .....	21
2. Unia Europejska .....	22
3. FATF – Financial Action Task Force .....	26
4. Grupa Wolfsberg .....	38
<b>Rozdział 2</b>	
<b>Wprowadzenie do nowej ustawy AML (Wojciech Kapica)</b> .....	41
1. Nowe instytucje obowiązane .....	41
2. Instytucja finansowa .....	48
3. Zmiany w katalogu podmiotowym ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu .....	51
4. Definicja klienta a transakcje okazjonalne .....	54
<b>Rozdział 3</b>	
<b>Ocena ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu w odniesieniu do instytucji (Radosław Obczyński)</b> .....	57
1. Wprowadzenie .....	57

2. Ocena ryzyka instytucji w świetle zapisów dyrektywy AML IV i ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu .....	57
3. Praktyczne podejście do przeprowadzenia oceny ryzyka instytucji obowiązanej .....	65
3.1. Przygotowanie do oceny ryzyka .....	66
3.2. Struktura dokumentu .....	70
4. Obszary ryzyka .....	73
5. Klienci .....	73
6. Państwa i obszary geograficzne .....	74
7. Produkty/usługi .....	75
8. Transakcje .....	77
9. Kanały dostawy .....	77
10. Dodatkowe obszary ryzyka .....	78

## **Rozdział 4**

<b>Procedura należytej staranności względem klienta po wprowadzeniu nowej ustawy AML (Andrzej Otto) .....</b>	<b>81</b>
---	-----------

## **Rozdział 5**

<b>Ocena ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu w odniesieniu do klienta (Jakub Stolarczyk) .....</b>	<b>95</b>
1. Rys historyczny analiz ryzyka klienta .....	95
2. Esencja analizy ryzyka klienta .....	100
Suplement – Charakterystyka niektórych czynników ryzyka związanych z analizą ryzyka klienta .....	105

## **Rozdział 6**

<b>Środki bezpieczeństwa finansowego – ogólne założenia (Radosław Obczyński) .....</b>	<b>114</b>
1. Wprowadzenie .....	114
2. Podstawowe założenia stosowania środków bezpieczeństwa finansowego .....	114
2. Okoliczności stosowania środków bezpieczeństwa finansowego .....	117
3. Katalog środków bezpieczeństwa finansowego .....	121
4. Cel i zamierzony charakter stosunków gospodarczych .....	122

5. Monitorowanie stosunków gospodarczych .....	123
6. Uproszczone środki bezpieczeństwa finansowego .....	124
7. Wzmoczone środki bezpieczeństwa finansowego .....	129
8. Relacje w ramach bankowości korespondenckiej .....	132
9. Relacje z klientami z krajów trzecich wysokiego ryzyka .....	135
10. Wystąpienie transakcji nietypowych .....	136
11. Nienawiązywanie relacji i rozwiązywanie relacji już zawartych w kontekście zarządzania ryzykiem AML .....	137
12. Archiwizacja .....	140

## **Rozdział 7**

<b>Identyfikacja i weryfikacja tożsamości (Elwira Patsiotos) .....</b>	<b>141</b>
1. Wprowadzenie .....	141
2. Identyfikacja klienta .....	142
3. Identyfikacja osoby fizycznej .....	143
4. Identyfikacja osób prawnych .....	147
5. Obowiązki wynikające z ustawy a podmioty, co do których istniała uprzednio możliwość odstąpienia od stosowania środków bezpieczeństwa finansowego .....	148
6. Identyfikacja i weryfikacja tożsamości klienta a przelew weryfikacyjny .....	150

## **Rozdział 8**

<b>Beneficjent rzeczywisty (Joanna Grynfelder) .....</b>	<b>154</b>
1. Pojęcie beneficjenta rzeczywistego .....	154
2. Definicja beneficjenta rzeczywistego .....	157
3. Identyfikacja beneficjenta rzeczywistego .....	161
4. Ustalanie struktury własności i kontroli klienta .....	163
5. Weryfikacja tożsamości beneficjenta rzeczywistego .....	165
6. Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych .....	167
7. Beneficjent rzeczywisty a osoba na eksponowanym stanowisku politycznym .....	171

## **Rozdział 9**

<b>Osoby zajmujące eksponowane stanowisko polityczne (Joanna Grynfelder) .....</b>	<b>173</b>
1. Wprowadzenie .....	173

2. Definicja PEP .....	175
3. Ustalenie PEP-a .....	180
4. Relacje z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne .....	182
5. Ocena ryzyka PEP-a .....	184

## Rozdział 10

<b>Monitorowanie i typowanie transakcji</b> ( <i>Elwira Patsiotos</i> ) .....	187
1. Zagadnienia ogólne .....	187
2. Monitorowanie i typowanie transakcji elementem podejścia opartego na ryzyku .....	188
3. Monitorowanie transakcji .....	189
4. Monitorowanie transferów w czasie rzeczywistym .....	190
5. Analiza transakcji <i>post factum</i> , transakcje nietypowe, reguły .....	193

## Rozdział 11

<b>Szczególne środki ograniczające</b> ( <i>Michał Ćwiakowski</i> ) .....	200
1. Geneza przepisów i zmiany w stosunku do poprzedniej regulacji .....	200
2. Zakres podmiotowy obowiązku .....	201
3. Rodzaje działań w ramach szczególnych środków ograniczających .....	201
4. Zakres przedmiotowy obowiązku .....	204
5. Listy sankcyjne .....	206
6. Lista prowadzona przez GIIF .....	208
7. Zasady wpisu na listę GIIF .....	209
8. Wykreślenie z listy .....	212
9. Międzynarodowy aspekt list GIIF .....	213
10. Częściowe zwolnienie z zamrożenia wartości majątkowych lub ich udostępnienie .....	214
11. Obowiązki informacyjne instytucji obowiązanych .....	216

## Rozdział 12

<b>Współpraca grupowa i outsourcing</b> ( <i>Michał Ćwiakowski</i> ) .....	217
1. Wprowadzenie .....	217
2. Procedura grupowa .....	219

3. Zakres przedmiotowy .....	220
4. Elementy i funkcjonowanie procedury grupowej .....	222
5. Trudności we wdrożeniu procedury grupowej w państwach trzecich .....	225
6. Wykonywanie środków bezpieczeństwa finansowego .....	228
7. Outsourcing środków bezpieczeństwa finansowego .....	229
8. Korzystanie z usług podmiotów trzecich .....	230
9. Outsourcing <i>sensu stricto</i> .....	232
10. Współpraca grupowa i outsourcing a regulacje sektorowe ....	233
11. Outsourcing .....	234
12. Wymiana informacji .....	234

## **Rozdział 13**

### **Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy**

#### **oraz finansowaniu terroryzmu a RODO (Maciej Gawroński) ...**

1. Wstęp .....	236
2. Ignorowanie RODO przez ustawę o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu .....	237
3. Kogo dotyczy ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu – definicja instytucji obowiązanej .....	238
4. Przepisy ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu dotyczące danych osobowych .....	239
5. Jakie podstawowe obowiązki ma instytucja obowiązana na tle ochrony danych osobowych? .....	240
5.1. Zasady przetwarzania danych .....	240
5.2. Rejestr czynności przetwarzania danych .....	245
5.3. Obowiązek informacyjny .....	246
5.4. Pozostałe prawa jednostki .....	246
6. Ocena skutków dla ochrony danych .....	249
7. <i>Privacy by design</i> i <i>privacy by default</i> .....	251
8. Outsourcing AML-owy .....	252
9. Sygnaliści .....	252
10. PEP – osoba zajmująca eksponowane stanowisko polityczne .....	254

11. Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych .....	254
12. Odwołania do starej ustawy o ochronie danych osobowych ....	255

## **Rozdział 14**

<b>Organy nadzoru – rola i uprawnienia (Wojciech Ługowski) .....</b>	<b>257</b>
1. Wprowadzenie .....	257
2. Struktura polskiego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu .....	259
3. Zakres kompetencji GIIF .....	262
4. Analiza informacji .....	267
5. Ochrona sygnalistów .....	269
6. Rola innych instytucji w gromadzeniu informacji .....	270
7. Krajowa ocena ryzyka .....	271
8. Inne czynności realizowane przez GIIF .....	274
9. Rola jednostek współpracujących .....	275
10. Narodowy Bank Polski .....	276
11. Komisja Nadzoru Finansowego .....	277
12. Pozostałe jednostki nadzorujące .....	278

## **Rozdział 15**

<b>Raportowanie przez instytucje obowiązane, wstrzymywanie transakcji i blokowanie rachunków (Wojciech Ługowski) .....</b>	<b>280</b>
1. Wprowadzenie .....	280
2. Raportowanie do GIIF o transakcjach ponadprogowych .....	281
3. Raportowanie do GIIF o okolicznościach podejrzanych .....	289
4. Wstrzymywanie transakcji i blokowanie rachunków .....	293
5. Uprawnienie GIIF do żądania informacji .....	300
6. Obowiązek identyfikacyjny wobec GIIF .....	301

## **Rozdział 16**

<b>Odpowiedzialność za naruszenie przepisów (Beata Paxford) .....</b>	<b>305</b>
1. Wprowadzenie .....	305
2. Przesłanki nałożenia kary administracyjnej .....	307
3. Kary administracyjne .....	313
4. Organy uprawnione do nakładania kar administracyjnych ...	318
5. Procedura odwołania się od decyzji nakładającej karę administracyjną .....	321

6. Publikacja w Biuletynie Informacji Publicznej .....	325
7. Odpowiedzialność karna .....	330
<b>Bibliografia</b> .....	<b>337</b>
<b>Autorzy</b> .....	<b>339</b>