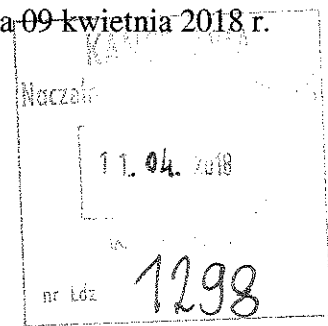




Warszawa, dnia 09 kwietnia 2018 r.

**RZECZPOSPOLITA POLSKA**  
**MINISTERSTWO FINANSÓW**  
**PODSEKTRETARZ STANU**  
**Leszek Skiba**



IF9.770.1.2018

*Według rozdzielnika*

Mając na uwadze postanowienia uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – *Regulamin pracy Rady Ministrów* (M.P. z 2016 r. poz. 1006 z późn. zm.), w celu dokonania uzgodnień, konsultacji publicznych i opiniowania, zwracam się z uprzejmą prośbą o zgłoszenie ewentualnych uwag do projektu rozporządzenia Ministra Finansów **w sprawie odbierania zgłoszeń naruszeń przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu** w terminie do **dnia 16 kwietnia br.**, również w wersji elektronicznej na adres e-mail: [natalia.falat-radziejewska@mf.gov.pl](mailto:natalia.falat-radziejewska@mf.gov.pl).

Wyznaczenie powyższego terminu podyktowane jest koniecznością pilnej notyfikacji ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu wraz z aktami wykonawczymi. Przedmiotowy projekt rozporządzenia wdraża do krajowego porządku prawnego art. 61 ust. 2 dyrektywy 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, zmieniającej rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylającej dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE (Dz. Urz. UE L 141 z 05.06.2015, str. 73). Mając na względzie fakt, iż termin wdrożenia ww. dyrektywy upłynął w dniu 26 czerwca 2017 r. konieczne jest pilne zakończenie procesu legislacyjnego dotyczącego aktów wykonawczych.

Projektowane rozporządzenie stanowi wykonanie upoważnienia ustawowego przewidzianego ww. ustawie, która została podpisana przez Prezydenta RP w dniu 28 marca br. i oczekuje na ogłoszenie (druk Sejmowy 2233).

Projekt rozporządzenia wraz z uzasadnieniem, tabelą zgodności i oceną skutków regulacji dostępny jest na stronie internetowej Biuletynu Informacji Publicznej Rządowego Centrum Legislacji w zakładce *Rządowy Proces Legislacyjny*. Jednocześnie informuję, że projekt został wpisany do wykazu prac legislacyjnych Ministra Finansów pod nr 664.

Ponadto informuję, że zgodnie z § 40 ust. 4 ww. uchwały, nieprzekazanie stanowiska w wyznaczonym terminie zostanie uznane za uzgodnienie treści projektu rozporządzenia.

Z upoważnienia  
Ministra Finansów  
Leszek Skiba  
Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów  
/podpisano kwalifikowanym podpisem  
elektronicznym/

Załącznik w treści.



Otrzymują:

1. Pani Beata Szydło - Wiceprezes Rady Ministrów,
2. Pan Jacek Sasin - Przewodniczący Stałego Komitetu Rady Ministrów,
3. Pan Piotr Gliński - Przewodniczący Komitetu do spraw Pożytku Publicznego,
4. Pan Michał Dworczyk - Sekretarz Stanu, Szef Kancelarii Prezesa Rady Ministrów,
5. Pani Beata Kempa, Minister - Członek Rady Ministrów,
6. Pan Mariusz Kamiński, Minister - Członek Rady Ministrów, Koordynator służb specjalnych,
7. Wiceprezes Rady Ministrów, Minister Kultury i Dziedzictwa Narodowego,
8. Wiceprezes Rady Ministrów, Minister Nauki i Szkolnictwa Wyższego,
9. Minister Cyfryzacji,
10. Minister Edukacji Narodowej,
11. Minister Energii,
12. Minister Spraw Wewnętrznych i Administracji,
13. Minister Gospodarki Morskiej i Żeglugi Śródlądowej,
14. Minister Infrastruktury,
15. Minister Inwestycji i Rozwoju,
16. Minister Obrony Narodowej,
17. Minister Przedsiębiorczości i Technologii,
18. Minister Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej,
19. Minister Rolnictwa i Rozwoju Wsi,
20. Minister Sportu i Turystyki,
21. Minister Sprawiedliwości,
22. Minister Spraw Zagranicznych,
23. Minister Środowiska,
24. Minister Zdrowia,
25. Prezes Rządowego Centrum Legislacji,
26. Szef Centralnego Biura Antykorupcyjnego,
27. Szef Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego,
28. Szef Agencji Wywiadu,
29. Szef Służby Wywiadu Wojskowego,
30. Szef Służby Kontrwywiadu Wojskowego,
31. Komendant Główny Policji,
32. Komendant Centralnego Biura Śledczego Policji,
33. Komendant Główny Straży Granicznej,
34. Generalny Inspektor Ochrony Danych Osobowych,
35. Rzecznik Praw Obywatelskich,
36. Prezes Narodowego Banku Polskiego,
37. Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego,
38. Prezes Związku Banków Polskich,
39. Prezes Zarządu Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej,
40. Prezes Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.,
41. Prezes Zarządu Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A.,
42. Prezes Zarządu Izby Domów Maklerskich,
43. Prezes Zarządu Izby Zarządzających Funduszami i Aktywami,
44. Polska Izba Ubezpieczeń,

45. Izba Gospodarcza Towarzystw Emerytalnych,
46. Naczelna Rada Adwokacka,
47. Krajowa Rada Radców Prawnych,
48. Krajowa Rada Notarialna,
49. Polska Konfederacja Pracodawców Prywatnych „Lewiatan”,
50. Pracodawcy Rzeczypospolitej Polskiej.



**ROZPORZĄDZENIE**  
**MINISTRA FINANSÓW<sup>1)</sup>**

z dnia ..... 2018 r.

**w sprawie odbierania zgłoszeń naruszeń przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy  
oraz finansowaniu terroryzmu<sup>2)</sup>**

Na podstawie art. 80 ust. 3 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. poz. ...) zarządza się, co następuje:

**§ 1.** Rozporządzenie określa sposób odbierania przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej zgłoszeń rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu od pracowników, byłych pracowników instytucji obowiązanych lub innych osób, które wykonują lub wykonywały czynności na rzecz instytucji obowiązanych na innej podstawie niż stosunek pracy, sposób postępowania ze zgłoszeniami i ich przechowywania oraz sposób informowania o działaniach, jakie mogą być podejmowane po przyjęciu zgłoszenia.

**§ 2.** Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) Generalnym Inspektorze – rozumie się przez to Generalnego Inspektora Informacji Finansowej;
- 2) osobie zgłaszającej – rozumie się przez to pracownika instytucji obowiązanej, byłego pracownika instytucji obowiązanej lub inną osobę, która wykonuje lub wykonywała czynności na rzecz instytucji obowiązanej na innej podstawie niż stosunek pracy, dokonującej zgłoszenia naruszenia lub potencjalnego naruszenia przepisów o

---

<sup>1)</sup> Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – finanse publiczne, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 10 stycznia 2018 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 92).

<sup>2)</sup> Niniejsze rozporządzenie w zakresie swojej regulacji wdraża dyrektywę 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, zmieniającą rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylającą dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE (Dz. Urz. UE L 141 z 05.06.2015, str. 73).

przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu Generalnemu Inspektorowi;

- 3) osobie, której dotyczy zgłoszenie – rozumie się przez to osobę wskazaną przez osobę zgłaszającą jako naruszającą lub potencjalnie naruszającą przepisy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 4) instytucji obowiązanej – rozumie się przez to instytucję, o której mowa w art. 2 ust. 1 ustawy;
- 5) ustawie – rozumie się przez to ustawę z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 6) zgłoszeniu – rozumie się przez to zgłoszenie naruszenia lub potencjalnego naruszenia przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

§ 3. 1. Generalny Inspektor zapewnia możliwość odbierania zgłoszeń dokonywanych:

- 1) elektronicznie pod wskazanym przez Generalnego Inspektora adresem poczty elektronicznej Generalnego Inspektora;
- 2) na piśmie pod wskazanym przez Generalnego Inspektora adresem do korespondencji.

2. Przyjęte przez Generalnego Inspektora środki komunikacji na potrzeby przyjmowania zgłoszeń i działań, jakie mogą być podejmowane przez Generalnego Inspektora po przyjęciu zgłoszenia, co najmniej:

- 1) są niezależne od sposobów komunikacji wykorzystywanych w ramach zwykłej działalności Generalnego Inspektora;
- 2) zapewniają kompletność, integralność, bezpieczeństwo i poufność informacji, w tym ich zabezpieczenie przed odczytaniem przez osoby nieuprawnione;
- 3) umożliwiają przechowywanie zgłoszeń w sposób zapewniający prowadzenie przez Generalnego Inspektora działań następczych.

3. W przypadku otrzymania przez Generalnego Inspektora zgłoszenia, dokonanego w sposób inny niż wskazany w ust. 1, zgłoszenie to niezwłocznie i bez wprowadzania zmian jest przekazywane osobie uprawnionej do obsługi zgłoszeń.

§ 4. Generalny Inspektor może zwrócić się do osoby zgłaszającej o wyjaśnienia w zakresie przekazanych informacji lub o dodatkowe informacje, jakie mogą być w posiadaniu osoby zgłaszającej, z wykorzystaniem adresu korespondencyjnego lub adresu poczty elektronicznej wskazanego przez osobę zgłaszającą.

§ 5. Generalny Inspektor wyznacza, spośród pracowników komórki organizacyjnej, o której mowa w art. 12 ust. 2 ustawy, osoby uprawnione do przyjmowania zgłoszeń oraz ich obsługi, w szczególności do oceniania odebranych zgłoszeń w zakresie potencjalnego naruszenia przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz podejmowania działań następczych związanych z tymi zgłoszeniami umożliwiającymi podjęcie przez Generalnego Inspektora czynności określonych w ustawie.

§ 6. 1. Generalny Inspektor przechowuje dokumenty pisemne i elektroniczne otrzymanych zgłoszeń, w sposób zapewniający ochronę danych osobowych.

2. Generalny Inspektor zapewnia dostęp do przechowywanych dokumentów pisemnych i elektronicznych otrzymanych zgłoszeń wyłącznie pracownikom komórki organizacyjnej, o której mowa w art. 12 ust. 2 ustawy, którym taki dostęp jest niezbędny do wypełniania przez nich obowiązków służbowych.

§ 7. Generalny Inspektor przyjmuje procedurę:

- 1) przekazywania informacji związanych ze zgłoszeniami na potrzeby ochrony danych osobowych osoby zgłaszającej i osoby, której dotyczy zgłoszenie;
- 2) obsługi zgłoszeń.

§ 8. Informacje związane ze zgłoszeniem są przekazywane pracownikom komórki organizacyjnej, o której mowa w art. 12 ust. 2 ustawy, lub innemu uprawnionemu organowi zgodnie z procedurą, o której mowa w § 7 pkt 1.

§ 9. 1. W Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra do spraw finansów publicznych, Generalny Inspektor udostępnia informacje dotyczące:

- 1) sposobu odbierania zgłoszeń;
- 2) adresu do korespondencji oraz adresu poczty elektronicznej, pod którymi przyjmowane są zgłoszenia;
- 3) procedury mającej zastosowanie do obsługi zgłoszeń;
- 4) działań, jakie mogą być podejmowane po przyjęciu zgłoszenia;
- 5) zasad zachowania bezpieczeństwa i poufności mających zastosowanie do obsługi zgłoszeń, ze wskazaniem przypadków, w których dane osoby zgłaszającej mogą zostać ujawnione;
- 6) treści art. 80 ust. 1 zdanie drugie ustawy.

2. Wskazanie przypadków, o których mowa w ust. 1 pkt 5, uwzględnia obowiązek poinformowania osoby zgłaszającej o sytuacjach, w których zagwarantowanie poufności danych może nie być możliwe, w tym o przypadkach, w których ujawnienie danych jest koniecznym i proporcjonalnym obowiązkiem wymaganym przepisami prawa w związku z wszczynanym lub toczącym się postępowaniem administracyjnym, przygotowawczym lub sądowym, bądź w celu zabezpieczenia wolności innych osób, włącznie z prawem do obrony przysługującym osobie, której dotyczy zgłoszenie.

§ 10. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem.....

**MINISTER FINANSÓW**

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,  
LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM

Renata Łucko  
Zastępca Dyrektora  
Departamentu Prawnego w Ministerstwie Finansów

/- podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/



## UZASADNIENIE

Projekt rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie odbierania zgłoszeń naruszeń przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu stanowi wykonanie upoważnienia ustawowego zawartego w art. 80 ust. 3 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. poz.     ), zwanej dalej „ustawą”. Zgodnie z powołanym przepisem, minister właściwy do spraw finansów publicznych został zobowiązany do określenia, w drodze rozporządzenia:

- sposobu odbierania przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (dalej „GIIF”) zgłoszeń rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu od pracowników, byłych pracowników instytucji obowiązanych lub innych osób, które wykonują lub wykonywały czynności na rzecz instytucji obowiązanych na innej podstawie niż stosunek pracy,
- sposobu postępowania ze zgłoszeniami, oraz sposobu informowania o działaniach jakie mogą być podejmowane po przyjęciu zgłoszenia.

Projekt rozporządzenia stanowi implementację do polskiego porządku prawnego Dyrektywy 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, zmieniającej rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylającej dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE (zwanej dalej „Dyrektywa 2015/849”).

Projektowane rozporządzenie wprowadza wymogi wynikające z art. 61 ust. 2 Dyrektywy 2015/849 w zakresie tzw. „whistleblowing-u” tj. zasady postępowania ze zgłoszeniami dotyczącymi rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Projektowane przepisy stanowiąc mają dla GIIF-a dodatkowe źródło do pozyskiwania informacji o potencjalnych naruszeniach przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz tworzą rozwiązania mające charakter ochronny dla zgłaszających ewentualne nieprawidłowości.

W § 1 projektu rozporządzenia wskazano zakres przedmiotowy projektowanego rozporządzenia.

W celu wyeliminowania wielokrotnie powtarzających się określeń w § 2 projektu zdefiniowano pojęcia najczęściej używane w rozporządzeniu tj. Generalny Inspektor, osoba zgłaszająca oraz osoba której dotyczy zgłoszenie, zgłoszenie oraz ustawa.

W § 3 projektu rozporządzenia zamieszczono regulacje określające sposób odbierania zgłoszeń przez GIIF. Projekt przewiduje możliwość odbierania zgłoszeń dokonywanych elektronicznie lub na piśmie pod wskazane adresy poczty elektronicznej lub adres do korespondencji. Projekt rozporządzenia zobowiązuje GIIF do przyjęcia procedury przekazywania informacji związanych ze zgłoszeniem na potrzeby ochrony danych osobowych osoby zgłaszającej i osoby, której dotyczy zgłoszenie. Zastrzeżono przy tym, że środki komunikacji dedykowane do przyjmowania zgłoszeń i realizacji działań, podejmowanych przez GIIF po przyjęciu zgłoszenia, mają co najmniej być niezależne od sposobów komunikacji wykorzystywanych w ramach zwykłej działalności GIIF oraz zapewniać mają kompletność, integralność, bezpieczeństwo i poufność informacji, w tym ich zabezpieczenie przed odczytaniem przez osoby nieuprawnione, a także umożliwiać przechowywanie zgłoszeń w sposób zapewniający prowadzenie przez GIIF działań następczych. Do odbioru zgłoszeń uprawnieni są wyznaczeni przez GIIF pracownicy komórki organizacyjnej wyodrębnionej w urzędzie obsługującym ministra właściwego do spraw finansów publicznych (§ 5 projektu rozporządzenia).

W § 6 projektu rozporządzenia zawarto regulację dotyczącą sposobu przechowywania otrzymywanych zgłoszeń w tym dokumentów pisemnych i elektronicznych oraz dostępu do tych dokumentów. Projektodawca zdecydował, że w celu zapewnienia ochrony danych osobowych osób zgłaszających oraz osoby, której dotyczy zgłoszenie, GIIF wprowadzi procedurę w zakresie przekazywania informacji związanych ze zgłoszeniami na potrzeby ochrony danych osobowych osoby zgłaszającej i osoby której dotyczy zgłoszenie a także procedurę obsługi zgłoszeń (§ 7). W § 8 określono sposób przekazywania informacji związanych ze zgłoszeniami pracownikom komórki organizacyjnej, o której mowa w art. 12 ust. 2 ustawy, bądź innym uprawnionym organom.

W § 9 projektu rozporządzenia wprowadzono rozwiązanie, stosownie do którego GIIF udostępni w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra do spraw finansów publicznych informacje dotyczące odbioru zgłoszeń oraz działań, jakie mogą być podejmowane przez GIIF po przyjęciu zgłoszenia. Celem wprowadzenia

przedmiotowego rozwiązania jest przekazanie informacji o poszczególnych czynnościach podejmowanych przez GIIF dotyczących odbioru zgłoszeń oraz działań następczych, które muszą uwzględniać i zapewniać ochronę danych osobowych osoby dokonującej zgłoszenia oraz osoby, której dotyczy zgłoszenie.

Projekt rozporządzenia w § 10 określa dzień wejścia w życie przedmiotowych przepisów, który jest zbieżny z dniem wejścia w życie przepisu upoważniającego, na podstawie którego jest wydane rozporządzenie.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Projektowane rozporządzenie nie wymaga przedstawienia organom i instytucjom Unii Europejskiej w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia. W szczególności, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady 98/415/WE z dnia 29 czerwca 1998 r. w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. WE L 189 z 03.07.1998, str. 42 - Dz. Urz. UE Polskie Wydanie Specjalne rozdz. 1, t. 1, str. 446), projekt rozporządzenia nie podlega konsultacji z Europejskim Bankiem Centralnym.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Ministra Finansów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa oraz § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. - Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2016 r. poz. 1006 i 1024) projekt rozporządzenia został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.



**Nazwa projektu**

Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie odbierania zgłoszeń naruszeń przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

**Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące**

Ministerstwo Finansów

**Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu**

Leszek Skiba Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów

**Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu**

Maciej Aleksander Kędziński, Dyrektor Departamentu Informacji Finansowej, [sekretariat.IF@mf.gov.pl](mailto:sekretariat.IF@mf.gov.pl)

Natalia Fałat-Radziejewska Główny Specjalista w Departamencie Informacji Finansowej, [natalia.falat-radziejewska@mf.gov.pl](mailto:natalia.falat-radziejewska@mf.gov.pl)

**Data sporządzenia**

05.04.2018 r.

**Źródło:**

Art. 80 ust. 3 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. poz....)

**Nr 664 w wykazie prac legislacyjnych Ministra Finansów****OCENA SKUTKÓW REGULACJI****1. Jaki problem jest rozwiązywany?**

Projekt rozporządzenia ma na celu wprowadzenie zasad postępowania ze zgłoszeniami rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu od pracowników lub byłych pracowników instytucji obowiązanych albo innych osób, które wykonują lub wykonywały czynności na rzecz instytucji obowiązanych na innej podstawie niż stosunek pracy.

**2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt**

Osoby zgłaszające rzeczywiste lub potencjalne naruszenia przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, mogą w istotnym stopniu pomagać tym organom w wykrywaniu przestępstw polegających na nadużyciach na rynku oraz w nakładaniu nie sankcji, zwracając uwagę właściwych organów na nowe informacje. Jednocześnie do informowania o nieprawidłowościach może zniechęcać obawa przed odwetem, dyskryminacją lub ujawnieniem danych osobowych. Mając to na uwadze, proponuje się aby projektowane rozporządzenie uregulowało sposób odbierania przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej przedmiotowych zgłoszeń, postępowania z odebranymi zgłoszeniami, ich przechowywania oraz ewentualnego dalszego przekazywania informacji o zgłoszeniu.

Projekt rozporządzenia określa sposób:

- odbierania przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF) zgłoszeń, o których mowa w art. 80 ust. 1 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zwanej dalej "ustawą",
- postępowania z tymi zgłoszeniami,
- przechowywania tych zgłoszeń,
- informowania o działaniach, jakie mogą być podejmowane po przyjęciu zgłoszenia.

GIIF będzie udostępniać na stronie internetowej urzędu obsługującego ministra do spraw finansów publicznych informacje dotyczące odbierania zgłoszeń oraz działań, jakie mogą być podejmowane przez GIIF po przyjęciu zgłoszenia, w szczególności na temat:

- sposobu odbierania zgłoszeń i ewentualnej komunikacji z osobami zgłaszającymi w związku z działaniami, jakie mogą być podejmowane przez GIIF po przyjęciu zgłoszenia,
- procedury mającej zastosowanie do obsługi zgłoszeń,
- zasad zachowania poufności mających zastosowanie do zgłoszeń, ze wskazaniem przypadków, w których dane osoby zgłaszającej mogą zostać ujawnione,
- zasad ochrony osób zatrudnionych na podstawie umowy o pracę,
- oświadczenia, że osoby zgłaszające nie zostaną pociągnięte do jakiegokolwiek odpowiedzialności w związku z ujawnieniem w zgłoszeniu informacji podlegających ochronie na podstawie przepisów o tajemnicy zawodowej.

Zgodnie z projektem rozporządzenia osoba uprawniona przez GIIF będzie odbierała zgłoszenia zarówno elektronicznie (tj. przekazywane za pośrednictwem e-maili), pisemnie (tj. papierowo). Wskazano uprawnienie GIIF dot. zwracania się do osoby zgłaszającej o wyjaśnienia w zakresie przekazanych informacji lub o dodatkowe informacje, posiadane przez osobę zgłaszającą.

Ponadto projekt rozporządzenia zobowiązuje GIIF do przyjęcia procedury przekazywania informacji związanych ze zgłoszeniem na potrzeby ochrony danych osobowych osoby zgłaszającej i osoby, której dotyczy zgłoszenie.

Zastrzeżono przy tym, że środki komunikacji dedykowane do przyjmowania zgłoszeń i realizacji działań, podejmowanych przez GIIF po przyjęciu zgłoszenia, mają co najmniej być niezależne od sposobów komunikacji wykorzystywanych w ramach zwykłej działalności GIIF oraz zapewniać kompletność, integralność, bezpieczeństwo i poufność informacji, w tym ich zabezpieczenie przed odczytaniem przez osoby nieuprawnione, a także umożliwić przechowywanie zgłoszeń w sposób



pozostałe jednostki (oddzielnie)													
<b>Saldo ogółem</b>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
budżet państwa	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													

Źródła finansowania	Projektowane rozporządzenie nie spowoduje zmniejszenia dochodów podmiotów sektora finansów publicznych, w tym budżetu państwa i budżetów jednostek samorządu terytorialnego, nie spowoduje również zwiększenia wydatków jednostek sektora finansów publicznych w stosunku do wielkości wynikających z obowiązujących przepisów.
---------------------	---

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	
--	--

**7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe**

		Skutki							
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)	
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z 2017 r.)	duże przedsiębiorstwa								
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw								
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
	(dodaj/usuń)								
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa								
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw								
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe								
	(dodaj/usuń)								
Niemierzalne	(dodaj/usuń)								
	(dodaj/usuń)								

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	
--	--

**8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu**

nie dotyczy

Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).	<input type="checkbox"/> tak <input checked="" type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy
<input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:	<input checked="" type="checkbox"/> zwiększenie liczby dokumentów <input checked="" type="checkbox"/> zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:

Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektroniczności.	<input checked="" type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy
--	---

Komentarz: Projekt określa sposoby odbierania przez Główny Inspektorat Finansowy Złoty (GIIF) zgłoszeń, o których mowa w art. 80 ust. 1 ustawy, postępowania z tymi zgłoszeniami, przechowywania tych zgłoszeń i informowania o działaniach, jakie mogą być podejmowane po przyjęciu ww. zgłoszeń.

Ponadto projekt rozporządzenia zobowiązuje GIIF do przyjęcia procedury przekazywania informacji związanych ze zgłoszeniem na potrzeby ochrony danych osobowych osoby zgłaszającej i osoby, której dotyczy zgłoszenie, a także procedury w zakresie wymiany informacji z odpowiednimi organami zaangażowanymi w ochronę osób zatrudnionych na podstawie umowy o pracę, w związku z otrzymanym zgłoszeniem.

#### 9. Wpływ na rynek pracy

Projektowane rozporządzenie nie powinno wpłynąć na rynek pracy.

#### 10. Wpływ na pozostałe obszary

środowisko naturalne  
 sytuacja i rozwój regionalny  
 inne:

demografia  
 mienie państwowe

informatyzacja  
 zdrowie

Omówienie wpływu

#### 11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

Przewiduje się, że rozporządzenie wejdzie w życie z dniem wejścia w życie ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

#### 12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?

Efekty wprowadzonych przepisami rozporządzenia rozwiązań będą widoczne natychmiast po wejściu w życie rozporządzenia i przepisów ustawy. Przewiduje się ewaluację efektów w cyklu rocznym w związku ze sprawozdaniem działań podejmowanych przez GIIF na podstawie ustawy.

#### 13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)



**TABELA ZGODNOŚCI**

TYTUŁ PROJEKTU		Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie odbierania zgłoszeń naruszeń finansowania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu				
TYTUŁ WDRAŻANEGO AKTU PRAWNEGO		Art. 61 ust. 2 Dyrektywy 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				
WYJAŚNIENIE TERMINU WEJŚCIA W ŻYCIĘ PROJEKTU		Termin wejścia w życie jest zbieżny z wejściem w życie przepisu upoważniającego, tj. art. 80 ust. 3 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.				
l.p.	jednostka redakcyjna	treść przepisu UE	konieczność wdrożenia [T/N]	jednostka redakcyjna	treść przepisu/przepisów projektu ustawy	uzasadnienie
1	art. 61 ust. 2	<p>2. Mechanizmy, o których mowa w ust. 1, obejmują co najmniej następujące elementy:</p> <p>a) szczegółowe procedury odbierania zgłoszeń o naruszeniach oraz działania następcze;</p> <p>b) właściwą ochronę osób będących pracownikami podmiotów zobowiązanych lub osób o porównywalnym statusie w ramach tych podmiotów, które to osoby zgłaszają naruszenia popełnione w danym podmiocie zobowiązanym;</p> <p>c) właściwą ochronę osoby, której zarzuca się popełnienie danego naruszenia;</p> <p>d) ochronę danych osobowych, zarówno osoby, która zgłasza naruszenia, jak i osoby fizycznej, co do której istnieje domniemanie, że jest odpowiedzialna za naruszenie, zgodnie z zasadami określonymi w dyrektywie 95/46/WE;</p>	T	§ 1-10	§ 1. Rozporządzenie określa sposób odbierania przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej zgłoszeń rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu od pracowników, byłych pracowników instytucji obowiązyanych lub innych osób, które wykonują lub wykonywały czynności na rzecz instytucji obowiązyanych na innej podstawie niż stosunek pracy, sposób postępowania ze zgłoszeniami i ich przechowywania oraz sposób informowania o działaniach, jakie mogą być podejmowane po przyjęciu zgłoszenia.	§ 1. Rozporządzenie określa sposób odbierania przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej zgłoszeń rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu od pracowników, byłych pracowników instytucji obowiązyanych lub innych osób, które wykonują lub wykonywały czynności na rzecz instytucji obowiązyanych na innej podstawie niż stosunek pracy, sposób postępowania ze zgłoszeniami i ich przechowywania oraz sposób informowania o działaniach, jakie mogą być podejmowane po przyjęciu zgłoszenia.
					§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:	§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:
					1)	1) Generalnym Inspektorze – rozumie się

	<p>e) przejrzyste zasady zapewniające zachowanie we wszystkich przypadkach poufności w odniesieniu do osoby, która zgłasza naruszenia popełnione w podmiocie zobowiązanym, chyba że ujawnienia tej osoby wymaga prawo krajowe w związku z dalszym dochodzeniem lub późniejszym postępowaniem sądowym.</p>		<p>przez to Generalnego Inspektora Informacji Finansowej;</p> <p>2) osobie zgłaszającej – rozumie się przez to pracownika instytucji obowiązanej, byłego pracownika instytucji obowiązanej lub inną osobę, która wykonuje lub wykonywała czynności na rzecz instytucji obowiązanej na innej podstawie niż stosunek pracy, dokonującej zgłoszenia naruszenia lub potencjalnego naruszenia przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu Generalnemu Inspektorowi;</p> <p>3) osobie, której dotyczy zgłoszenie – rozumie się przez to osobę wskazaną przez osobę zgłaszającą jako naruszającą lub potencjalnie naruszającą przepisy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;</p> <p>4) instytucji obowiązanej – rozumie się przez to instytucję, o której mowa w art. 2 ust. 1 ustawy;</p> <p>5) ustawie – rozumie się przez to ustawę z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;</p> <p>6) zgłoszeniu – rozumie się przez to zgłoszenie naruszenia lub potencjalnego naruszenia przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.</p> <p>§ 3. 1. Generalny Inspektor zapewnia możliwość odbierania zgłoszeń dokonywanych:</p> <p>1) elektronicznie pod wskazanym przez Generalnego Inspektora adresem poczty elektronicznej Generalnego Inspektora;</p> <p>2) na piśmie pod wskazanym przez Generalnego Inspektora adresem do</p>	
--	---	--	--	--

korespondencji.

2. Przyjęte przez Generalnego Inspektora środki komunikacji na potrzeby przyjmowania zgłoszeń i działań, jakie mogą być podejmowane przez Generalnego Inspektora po przyjęciu zgłoszenia, co najmniej:

- 1) są niezależne od sposobów komunikacji wykorzystywanych w ramach zwykłej działalności Generalnego Inspektora;
- 2) zapewniają kompletność, integralność, bezpieczeństwo i poufność informacji, w tym ich zabezpieczenie przed odczytaniem przez osoby nieuprawnione;
- 3) umożliwiają przechowywanie zgłoszeń w sposób zapewniający prowadzenie przez Generalnego Inspektora działań następczych.

3. W przypadku otrzymania przez Generalnego Inspektora zgłoszenia, dokonanego w sposób inny niż wskazany w ust. 1, zgłoszenie to niezwłocznie i bez wprowadzania zmian jest przekazywane osobie uprawnionej do obsługi zgłoszeń.

§ 4. Generalny Inspektor może zwrócić się do osoby zgłaszającej o wyjaśnienia w zakresie przekazanych informacji lub o dodatkowe informacje, jakie mogą być w posiadaniu osoby zgłaszającej, z wykorzystaniem adresu korespondencyjnego lub adresu poczty elektronicznej wskazanego przez osobę zgłaszającą.

§ 5. Generalny Inspektor wyznacza, spośród pracowników komórki organizacyjnej, o której mowa w art. 12 ust. 2 ustawy, osoby uprawnione do przyjmowania zgłoszeń oraz ich obsługi, w szczególności do oceniania odebranych zgłoszeń

				<p>w zakresie potencjalnego naruszenia przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz podejmowania działań następczych związanych z tymi zgłoszeniami umożliwiającymi podjęcie przez Generalnego Inspektora czynności określonych w ustawie.</p> <p>§ 6. 1. Generalny Inspektor przechowuje dokumenty pisemne i elektroniczne otrzymanych zgłoszeń, w sposób zapewniający ochronę danych osobowych.</p> <p>2. Generalny Inspektor zapewnia dostęp do przechowywanych dokumentów pisemnych i elektronicznych otrzymanych zgłoszeń wyłącznie pracownikom komórki organizacyjnej, o której mowa w art. 12 ust. 2 ustawy, którym taki dostęp jest niezbędny do wypełniania przez nich obowiązków służbowych.</p> <p>§ 7. Generalny Inspektor przyjmuje procedurę:</p> <p>1) przekazywania informacji związanych ze zgłoszeniami na potrzeby ochrony danych osobowych osoby zgłaszającej i osoby, której dotyczy zgłoszenie;</p> <p>2) obsługi zgłoszeń.</p> <p>§ 8. Informacje związane ze zgłoszeniem są przekazywane pracownikom komórki organizacyjnej, o której mowa w art. 12 ust. 2 ustawy, lub innemu uprawnionemu organowi zgodnie z procedurą, o której mowa w § 7 pkt 1.</p> <p>§ 9. 1. W Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra do spraw finansów publicznych, Generalny Inspektor udostępnia informacje dotyczące:</p>
--	--	--	--	--

					<p>1) sposobu odbierania zgłoszeń;  2) adresu do korespondencji oraz adresu poczty elektronicznej, pod którymi przyjmowane są zgłoszenia;  3) procedury mającej zastosowanie do obsługi zgłoszeń;  4) działań, jakie mogą być podejmowane po przyjęciu zgłoszenia;  5) zasad zachowania bezpieczeństwa i poufności mających zastosowanie do obsługi zgłoszeń, ze wskazaniem przypadków, w których dane osoby zgłaszającej mogą zostać ujawnione;  6) treści art. 80 ust. 1 zdanie drugie ustawy.</p> <p>2. Wskazanie przypadków, o których mowa w ust. 1 pkt 5, uwzględnia obowiązek poinformowania osoby zgłaszającej o sytuacjach, w których zagwarantowanie poufności danych może nie być możliwe, w tym o przypadkach, w których ujawnienie danych jest koniecznym i proporcjonalnym obowiązkiem wymaganym przepisami prawa w związku z wszczynanym lub toczącym się postępowaniem administracyjnym, przygotowawczym lub sądowym, bądź w celu zabezpieczenia wolności innych osób, włącznie z prawem do obrony przysługującym osobie, której dotyczy zgłoszenie.</p> <p>§ 10. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem....</p>
--	--	--	--	--	--

