

## **Polska Izba Ubezpieczeń - Jacek Jurzyk**

Wiceprzewodniczący

Grupy Roboczej ds. Przeciwdziałania Praniu Brudnych Pieniędzy

Radca prawny

### **Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i przestępczości w ubezpieczeniach na życie – wizja wspólnych rozwiązań**

---

XIII Międzynarodowa Konferencja. Przestępczość ubezpieczeniowa.  
Szczecin, 11-12 marca 2010 r.

# Przeciwdziałanie przestępczości a przeciwdziałanie praniu pieniędzy

- 1. Odmienny charakter prawny obszarów:**
  - brak bezpośrednich obowiązków ustawowych (przeciwdziałanie przestępczości)
  - wyraźne obowiązki, zastrzeżone sankcjami (przeciwdziałanie praniu pieniędzy)
- 2. Tożsamość celów**
- 3. Podobieństwo metod i środków realizacji**

### **Rola zakładów ubezpieczeń na życie - wyzwania**

- profesjonalna działalność detekcyjna
- wymiana informacji pomiędzy ubezpieczycielami
- aktywizacja inicjatywy w procesie karnym
- współpraca z organami wymiaru sprawiedliwości
- dochodzenie roszczeń majątkowych w procesie karnym
- analiza metodologii, symptomów i ryzyk
- stała aktualizacja stopnia wiedzy i świadomości
- kreowanie rozwiązań systemowych (wewnętrznych i środowiskowych)

### **Rola zakładów ubezpieczeń na życie - rzeczywistość**

- powszechność świadomości „nas to nie dotyczy” i „niskiej szkodliwości czynu”
- małe zainteresowanie realizacją uprawnień w procesie karnym
- przerzucanie środków reakcji na sferę cywilnoprawną
- niski stopień wiedzy organów ścigania o specyfice ubezpieczeń
- bariery prawne w udostępnianiu tajemnicy ubezpieczeniowej
- brak bezpośrednich, prawnych obowiązków działania
- dominacja tematyki przestępczości z ubezpieczeń majątkowych

### **Rola zakładów ubezpieczeń na życie - zagrożenia**

- **marginalizacja problematyki przeciwdziałania przestępczości**
- **utrwalanie niskiej świadomości społecznej**
- **akceptacja pasywnej postawy własnej**
- **ryzyko utraty zaufania klienta i partnerów do ubezpieczyciela**
- **rozwój przestępczości wewnętrznej**
- **powstanie nowych zjawisk przestępczych**
- **osłabianie siły inicjatyw środowiska ubezpieczeniowego**

### **Rola zakładów ubezpieczeń na życie - wyzwania**

- **pełne wdrożenie nowych rozwiązań i obowiązków ustawowych**
- **budowa nowej świadomości w zakładzie ubezpieczeń**
- **zapewnienie efektywności elementów bezpieczeństwa finansowego**
- **zabezpieczenie zakładu przed sankcjami i represją ustawową**
- **analiza metodologii, symptomów i ryzyk**
- **stała aktualizacja stopnia wiedzy i świadomości**
- **kreowanie rozwiązań systemowych (wewnętrznych i środowiskowych)**

### **Rola zakładów ubezpieczeń na życie - rzeczywistość**

- powszechność świadomości „egzotyki tematu”
- konieczność testowania „na żywym organizmie”  
nie sprawdzonych rozwiązań
- przeszkody prawne w stosowaniu przepisów ustawy
- dotkliwość represji ustawowej
- dominacja problematyki dot. środowiska bankowego
- ciągłe poszukiwanie wiedzy i instrukcji dla ubezpieczeń
- potrzeba współpracy środowiskowej (standardy postępowania)

### **Rola zakładów ubezpieczeń na życie - zagrożenia**

- **zakłócenia w działalności biznesowej zakładów ubezpieczeń**
- **utrwalanie poglądu abstrakcyjności problemu**
- **akceptacja pasywnej postawy własnej**
- **ryzyko utraty zaufania klienta i partnerów do ubezpieczyciela**
- **powstanie luk w bezpieczeństwie finansowym i wprowadzenie nieadekwatnych rozwiązań**
- **osłabianie siły inicjatyw środowiska ubezpieczeniowego**
- **zagrożenia uruchomienia sankcji i represji ustawowych**
- **alienacja problematyki**



## Postulaty generalne:

- 1. Tożsamość (względna lub bezwzględna) struktur kluczowych**
- 2. Wymiana i aktualizacja wiedzy o typizacji zachowań i niepożądanym sytuacjach**
- 3. Zupełność i integralność procedur obszarowych**
- 4. Kompatybilność narzędzi informatycznych i środków analizy**
- 5. Wspólna polityka świadomościowa wewnętrzna i zewnętrzna**
- 6. Zasada zupełnej ochrony interesu prawnego Firmy**

## Postulaty subsydiarne:

- 1. Implementacja w obszarze antyfraudowym rozwiązań ustawowych dedykowanych przeciwdziałaniu praniu pieniędzy:**
  - analiza bieżąca
  - analiza ryzyka, zwłaszcza kryteria: ekonomiczne, geograficzne, przedmiotowe i behawioralne
  - badanie i monitoring rzeczywistych relacji prawnych z klientem
  - procedury wewnętrzne i ciągły proces szkoleniowy

### **Postulaty subsydiarne:**

- 2. Wykorzystywanie w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy doświadczeń i wiedzy z obszaru antyfraudowego:**
  - sposoby detekcji
  - typizacja podejrzanych zachowań i działań sprawczych
  - wykorzystywanie informacji o kliencie, transakcjach oraz stosunkach gospodarczych zgromadzonych w obszarze przeciwdziałania przestępczości
  - ocena każdego przypadku transakcji podejrzanej pod kątem podejrzenia innego przestępstwa niż z art. 299 k.k.
- 3. Uwzględnianie w procesie decyzyjnym czynnika oszustwa**

## **Wizja wspólnych rozwiązań**

---

**Co można jeszcze zrobić dla zintegrowania obszarów przeciwdziałania praniu pieniędzy i przestępczości w ubezpieczeniach na życie?**

## Nota o przepisach

---

- 1. Ustawa z dnia 25 czerwca 2009 r. o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu oraz zmianie niektórych innych ustaw (Dz. U. Nr 166, poz. 1317)***
- 2. Ustawa z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2003 r., Nr 153, poz. 1505 t.j. z późn. zm.)***

**Dziękuję za uwagę**

**Jacek Jurzyk**

**Polska Izba Ubezpieczeń**

**Grupa Robocza**

**ds. Przeciwdziałania Praniu Brudnych Pieniędzy**

---