

Obowiązki z zakresu AML

Przeciwdziałania praniu pieniędzy
i finansowaniu terroryzmu

Jak zdefiniować przestępstwo prania pieniędzy?

Definicja przestępstwa prania pieniędzy jest zawarta w art. 299 kodeksu karnego, jednakże dla zrozumienia istoty przestępstwa konieczne jest zapoznanie się jego charakterystyką, w szczególności z etapami i metodami stosowanymi przez przestępców.

Na kim spoczywają obowiązki wskazane w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu?

Kluczowym pojęciem na gruncie ustawy jest instytucja obowiązana. Katalog instytucji jest zawarty w art. 2 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (dalej jako: ustawa). Ustawa nakazuje wyznaczyć kadrę kierowniczą wyższego stopnia oraz tzw. AML Officera. Należy również pamiętać o innych obowiązkach, w szczególności CRBR, które nie dotyczą tylko instytucji obowiązanych.

Jakie są obowiązki instytucji obowiązanej?

Ustawa nakłada szereg obowiązków na instytucje obowiązane, w szczególności przeprowadzenie oceny ryzyka, przygotowanie wewnętrznej procedury, szkolenia pracowników.

Czy wdrożenie procedury i przygotowanie dokumentacji z zakresu AML jest wystarczającym działaniem, by funkcjonować zgodnie z przepisami ustawy?

Wewnętrzna procedura wymaga bieżącej weryfikacji oraz aktualizacji. Konieczne jest śledzenie zmian w przepisach ustawy, zapoznanie się z rekomendacjami, wytycznymi, raportami, informacjami nadzorców, uzasadnieniami nałożonych kar, treścią ponadnarodowych i narodowych ocen ryzyka.

Czy za nieprzestrzeganie obowiązków ustawowych są przewidziane sankcje?

Kary za nieprzestrzeganie obowiązków zostały przewidziane w rozdziale 13 ustawy. Katalog obejmuje m.in.: nakaz zaprzestania podejmowania przez instytucję obowiązaną określonych czynności, cofnięcie koncesji lub zezwolenia albo wykreślenie z rejestru działalności regulowanej, zakaz pełnienia obowiązków na stanowisku kierowniczym przez osobę odpowiedzialną za naruszenie przez instytucję obowiązaną przepisów ustawy, przez okres nie dłuższy niż rok, karę pieniężną.

Nasza kancelaria zapewnia:

- przeprowadzenie audytu w zakresie struktury organizacyjnej, oferowanych produktów, kanałów dystrybucji, rodzaju klientów, specyfikacji rynku
- przygotowanie dokumentacji: oceny ryzyka, wewnętrznej procedury
- wyznaczenie osób odpowiedzialnych za AML w ramach podmiotu
- przeprowadzenie szkoleń dla pracowników w formie warsztatowej z zastosowaniem metody case study
- aktualizację procedur, zaznajamianie z nowelizacjami ustawy oraz nowymi wytycznymi i rekomendacjami w zakresie AML.



Kontakt



Mariusz Purgał
Counsel

+48 797 927 960
mariusz.purgal@kwkr.pl



Anna Dąbrowska – Lipka
Associate

+48 508 062 154
anna.dabrowska-lipka@kwkr.pl