

COMPLIANCE INSIGHTS

Vol. 77

Pakiet AML/CFT –
zmiany coraz
blizej



1. Nowy pakiet AML – jakie akty prawne przyjęto w UE?

W 2024 r. Unia Europejska przyjęła kompleksowy pakiet AML/CFT, obejmujący:

- **Rozporządzenie AML (AMLR)** – jednolite, bezpośrednio stosowane przepisy dla instytucji obowiązanych,
- **VI Dyrektywę AML (AMLD6)** – harmonizację krajowych systemów przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- Rozporządzenie powołujące **AMLA** – nowy unijny organ nadzorczy.

Głównym założeniem reformy jest ujednoczenie zasad AML/CFT w całej UE poprzez przeniesienie kluczowych obowiązków z poziomu dyrektyw do bezpośrednio stosowanego rozporządzenia oraz ograniczenie rozbieżności we wdrażaniu przepisów między państwami członkowskimi.



2. AMLA – nowy europejski organ nadzorczy

Na mocy nowego pakietu AML powołano Urząd ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu (AMLA) – wyspecjalizowany organ Unii Europejskiej właściwy w obszarze AML/CFT.

Do zadań AMLA należeć będzie w szczególności:

- sprawowanie bezpośredniego nadzoru nad wybranymi instytucjami finansowymi o podwyższonym profilu ryzyka,
- koordynowanie oraz wzmacnianie współpracy krajowych organów nadzoru,
- opracowywanie regulacyjnych i wykonawczych standardów technicznych, wytycznych oraz rekomendacji.



2. AMLA – nowy europejski organ nadzorczy

Utworzenie AMLA stanowi istotną zmianę modelu nadzoru w UE – część instytucji obowiązkanych zostanie objęta bezpośrednim nadzorem na poziomie unijnym. Bezpośredni nadzór nad wybranymi instytucjami obowiązkanych powinien rozpocząć się od 2028 r.



3. Kluczowe zmiany

Nowy pakiet AML/CFT nie ogranicza się do zmian instytucjonalnych. Wprowadza on istotne **modyfikacje w zakresie obowiązków materialnych i operacyjnych instytucji obowiązanych**, w tym m.in.:

- Jednolite zasady należytej staranności – rozporządzenie AMLR precyzuje sposób stosowania środków należytej staranności wobec klienta (CDD),
- Beneficjent rzeczywisty – zaostrzeniu ulega podejście do identyfikacji i weryfikacji beneficjenta rzeczywistego;
- Wzmocnione podejście oparte na ryzyku – instytucje obowiązane będą musiały w sposób bardziej szczegółowy dokumentować ocenę ryzyka oraz adekwatność przyjętych mechanizmów kontrolnych.



4. Kogo obejmą nowe regulacje?

Pakiet AML/CFT przewiduje również doprecyzowanie oraz rozszerzenie katalogu instytucji obowiązanych, w szczególności:

- dostawców usług w zakresie kryptoaktywów (CASP);
- platformy finansowania społecznościowego (crowdfunding);
- podmioty handlujące dobrami o wysokiej wartości (np. kamienie szlachetne),
- podmioty z sektora dóbr luksusowych,
- agentów piłkarskich,
- zawodowe kluby piłkarskie – w odniesieniu do wybranych transakcji (np. transakcje z inwestorem, sponsorem).



5. Sankcje – realne ryzyko dla zarządów

Nowy pakiet AML znacząco wzmacnia reżim sankcyjny, przewiduje m.in.:

- **wyższe administracyjne kary pieniężne** – rozporządzenie wprowadza wysokie, zharmonizowane minimalne poziomy sankcji finansowych,
- **odpowiedzialność osób pełniących funkcje kierownicze** – możliwość nakładania sankcji na członków organów zarządzających oraz osoby odpowiedzialne za wdrożenie AML,
- **publikację informacji o naruszeniach** – obowiązek publikowania informacji o nałożonych sankcjach, co generuje istotne ryzyko reputacyjne,
- **wzmocnione kompetencje organów nadzoru** – szersze uprawnienia kontrolne, możliwość prowadzenia skoordynowanych działań transgranicznych



6. Polska nowelizacja – na jakim etapie?

Rządowy projekt zmiany przepisów został opublikowany w wykazie prac legislacyjnych i jest obecnie przedmiotem procesu konsultacji oraz opiniowania.

Projekt odnosi się do konieczności uzupełnienia obecnej ustawy AML o nowe rozwiązania wynikające m.in. z unijnego pakietu AML, w tym dotyczące szczególnych środków ograniczających, zasad funkcjonowania rejestrów oraz obowiązków instytucji obowiązanych.

Państwa członkowskie są zobowiązane do implementacji AMLD6 w terminie 3 lat od jej wejścia w życie (co zasadniczo oznacza horyzont 2027 r.).



7. Rekomendacje – jak przygotować firmę?

Choć pełne stosowanie unijnego pakietu AML nastąpi dopiero po okresach przejściowych, już teraz warto podjąć działania przygotowawcze, w tym:

- **monitoring procesu legislacyjnego** – warto na bieżąco analizować przebieg prac nad polską nowelizacją ustawy AML,
- **analizę wpływu regulacji na organizację** – zasadne jest przeprowadzenie wstępnej oceny, czy oraz w jakim zakresie nowe regulacje obejmą daną organizację,
- **przeгляд systemu AML** – rekomendowane jest dokonanie przeglądu funkcjonującego modelu zarządzania ryzykiem AML/CFT, pod kątem ich zgodności z przyszłymi, zharmonizowanymi standardami unijnymi.



Kontakt



Mariusz Purgał

Partner

mariusz.purgal@kwkr.pl



Justyna

Staszkievicz-Maj

Associate

justyna.staszkievicz@kwkr.pl

Zespół Compliance KWKR



**Alicja
Łopacińska**



**Michał
Hady**



**Anna
Bartosik**



**Katarzyna
Kanik**



**Anna
Rybicka**