

**FINTECH
INSIDER**

Vol. 104

**STANOWISKO KNF:
WYMOGI
DOTYCZĄCE
PROCEDUR AML**



KWKR.

Behind Your **Growth**

19 marca 2026 r. Urząd KNF opublikował stanowisko dotyczące procedur wewnętrznych AML/CFT w nadzorowanych przez siebie instytucjach. Co warto wiedzieć?

1

WADLIWE PROCEDURY WEWNĘTRZNE

KNF podkreśliła, że wyniki prowadzonych przez nią kontroli świadczą o istotnych nieprawidłowościach w opracowywaniu procedur AML/CFT przez jednostki nadzorowane. W 2024 r. wadliwość tych procedur stanowiła niemal 20% wszystkich zidentyfikowanych nieprawidłowości w obszarze AML/CFT.

2

OTWARTY KATALOG ELEMENTÓW PROCEDURY

KNF zaznaczyła, że procedura musi być dopasowana do specyfiki jednostki nadzorowanej. Ustawowy katalog jej elementów jest otwarty, a prawidłowe sporządzenie procedury wymaga uwzględnienia ryzyk związanych z działalnością konkretnego przedsiębiorstwa.

3

OBOWIĄZEK AKTUALIZACJI PROCEDURY

Procedura AML/CFT, aby spełniać wymogi prawne, powinna też podlegać bieżącej weryfikacji oraz aktualizacjom. W świetle komunikatu KNF cyklicznego przeglądu wymaga też m.in. ocena ryzyka ML/FT związanego z transakcjami dokonywanymi z poszczególnymi klientami przedsiębiorstwa.

4

SANKCJE ADMINISTRACYJNE

KNF przypomniała też, że naruszenie obowiązku wprowadzenia procedury AML/CFT jest podstawą nałożenia kary administracyjnej. Może ona obejmować m.in. cofnięcie koncesji lub zezwolenia na prowadzenie działalności, wykreślenie z rejestru działalności regulowanej, jak również obowiązek zapłaty kwoty sięgającej 5.000.000 euro bądź równowartości 10% rocznego obrotu.

5

KONTROLE PRZESTRZEGANIA KOMUNIKATU

KNF podkreśliła również, że proces implementacji komunikatu może być weryfikowany w trakcie czynności kontrolnych i analitycznych ze strony Komisji.

FinTech desk



Gabriela Kocurek

radca prawny, ekspert ds. FinTech

gabriela.kocurek@kwkr.pl

+48 690 302 211



Łukasz Wieczorek

radca prawny, partner

lukasz.wieczorek@kwkr.pl

+48 517 851 868