

Ministerstwo
Finansów

Generalny Inspektor
Informacji Finansowej

AML

System AML – rozwiązania analityczne

Legionowo, 9-10.12.2024 r.

System AML – rozwiązania analityczne

Dz. U. 2018 poz. 723

**Opracowano na
podstawie: t.j.
Dz. U. z 2023 r.
poz. 1124, 1285,
1723, 1843, z 2024
r. poz. 850, 1222.**

U S T A W A

z dnia 1 marca 2018 r.

o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu¹⁾

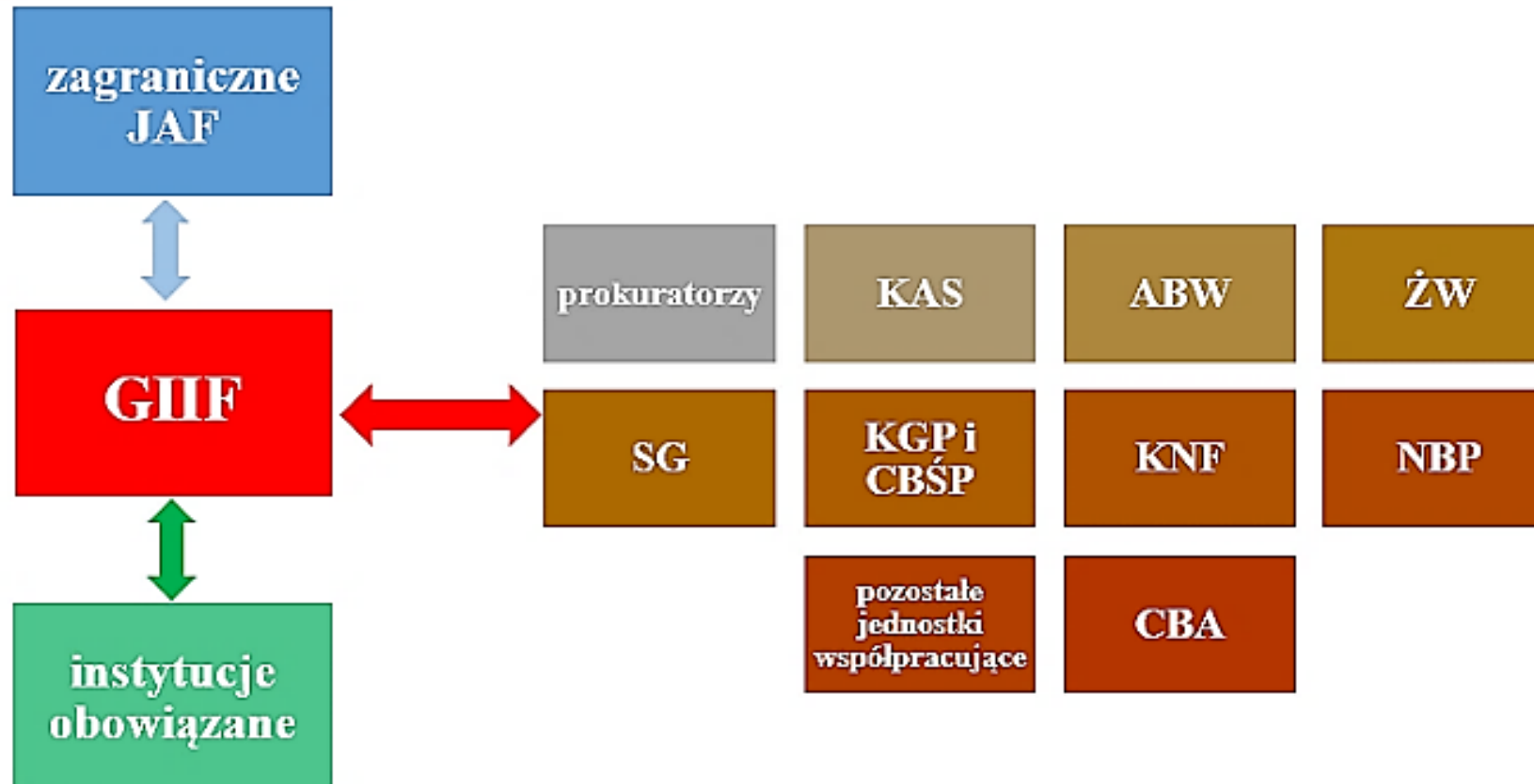
System AML – rozwiązania analityczne

Art. 12. 1. Do zadań Generalnego Inspektora należy podejmowanie działań w celu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w szczególności:

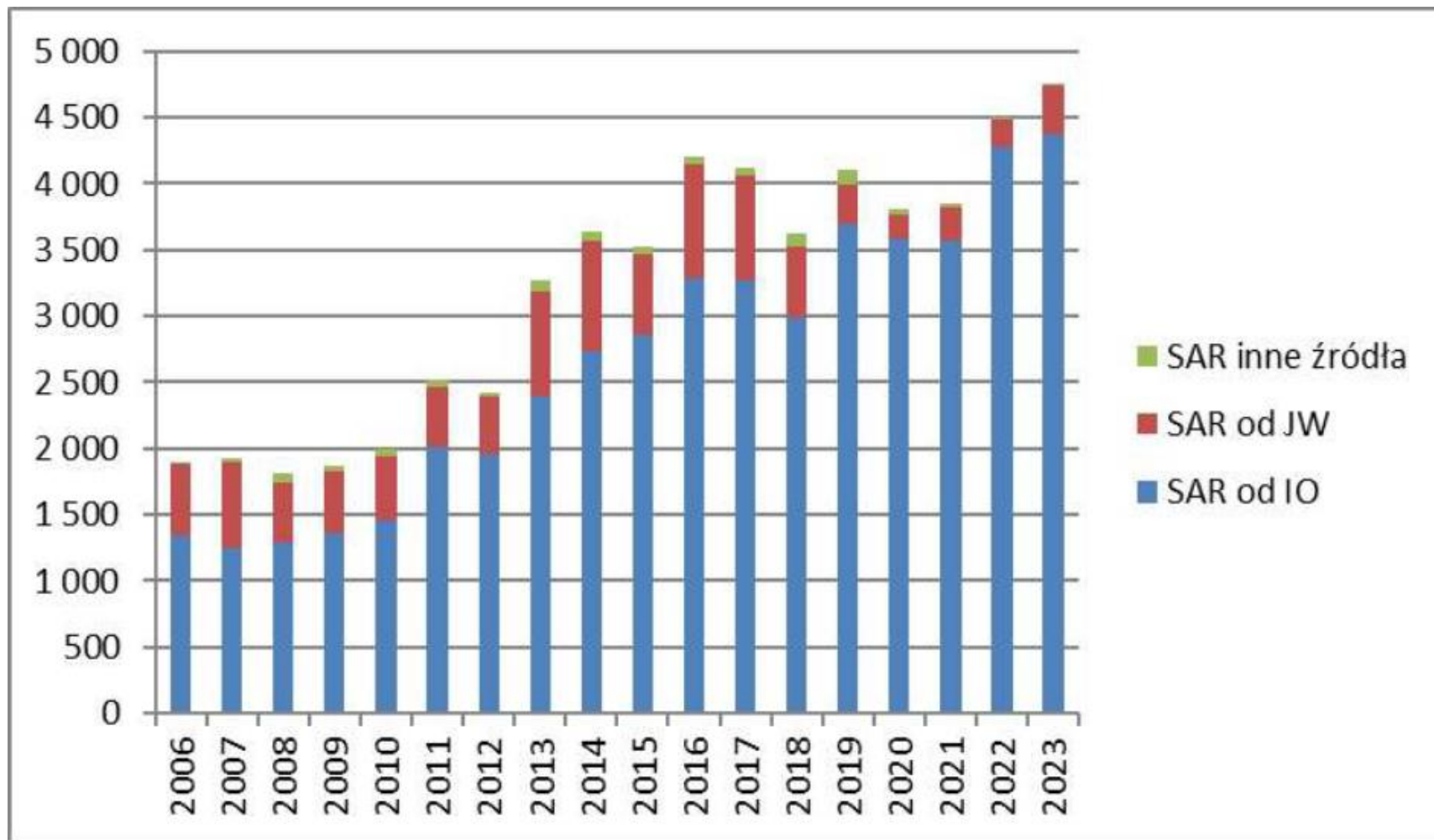
1) analizowanie informacji dotyczących wartości majątkowych, co do których Generalny Inspektor powziął podejrzenie, że mają one związek z przestępstwem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;

- 2) przeprowadzanie procedury wstrzymania transakcji lub blokady rachunku;
- 3) żądanie przekazania informacji o transakcjach i ich udostępnianie;
- 4) przekazywanie uprawnionym organom informacji i dokumentów uzasadniających podejrzenie popełnienia przestępstwa;
- 5) wymiana informacji z jednostkami współpracującymi;
- 6) sporządzanie krajowej oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz strategii przeciwdziałania tym przestępstwom we współpracy z jednostkami współpracującymi i instytucjami obowiązany;
- 7) sprawowanie kontroli nad przestrzeganiem przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 8) wydawanie decyzji w sprawach wpisu na listę osób i podmiotów, wobec których stosuje się szczególne środki ograniczające, o których mowa w art. 117, lub skreślenia z niej oraz prowadzenie tej listy;
- 9) współpraca z właściwymi organami innych państw, a także zagranicznymi instytucjami i międzynarodowymi organizacjami zajmującymi się przeciwdziałaniem praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu;
- 9a) wymiana informacji z zagranicznymi jednostkami analityki finansowej, w tym prowadzenie punktu kontaktowego na potrzeby tej wymiany;
- 10) nakładanie kar administracyjnych, o których mowa w ustawie;
- 11) udostępnianie wiedzy i informacji z zakresu przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych;
- 12) przetwarzanie informacji w trybie określonym w ustawie;
- 13) inicjowanie innych działań w celu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

System AML – rozwiązania analityczne



System AML – rozwiązania analityczne



System AML – rozwiązania analityczne

Rozdział 14

Przepisy karne

Art. 156. 1. Kto, działając w imieniu lub na rzecz instytucji obowiązanej:

- 1) nie dopełnia obowiązku przekazania Generalnemu Inspektorowi zawiadomienia o okolicznościach, które mogą wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, lub obowiązku przekazania Generalnemu Inspektorowi zawiadomienia o powzięciu uzasadnionego podejrzenia, że określona transakcja lub wartości majątkowe będące przedmiotem tej transakcji mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu,
- 2) przekazuje Generalnemu Inspektorowi nieprawdziwe lub zataja prawdziwe dane dotyczące transakcji, rachunków lub osób,

podlega karze pozbawienia wolności od 3 miesięcy do lat 5.

System AML – rozwiązania analityczne

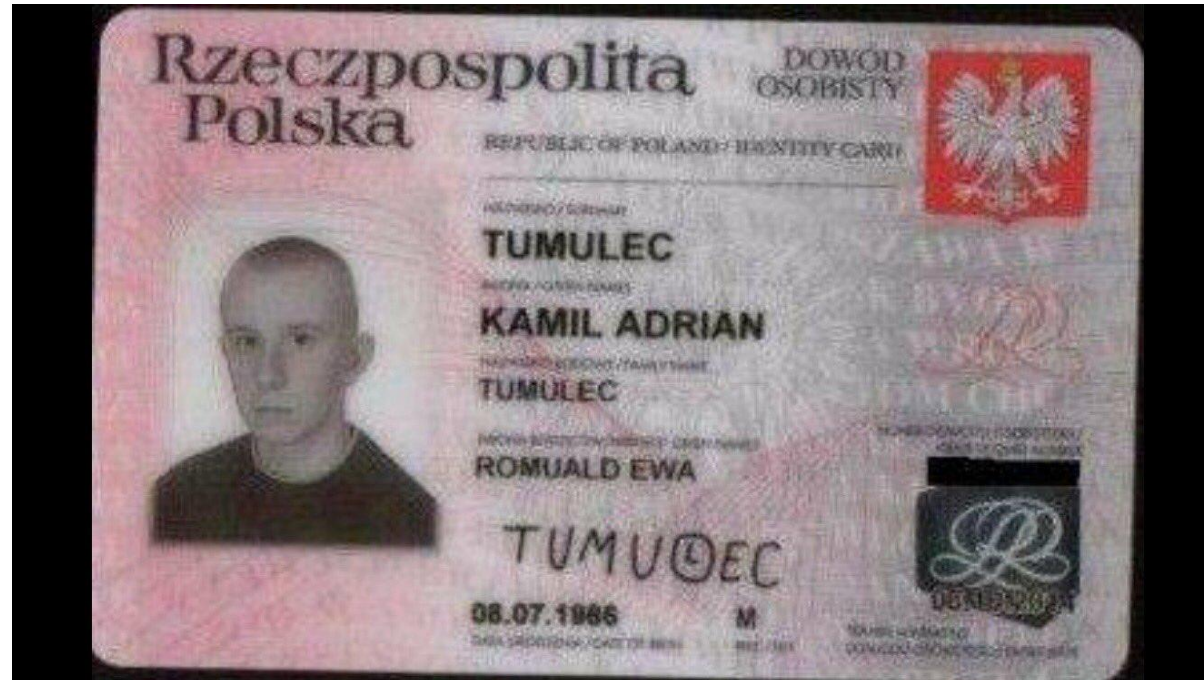
PODEJRZENIE PRZESTĘPSTWA
ART 286KK
NA SZKODĘ KLIENTA

OPIS OKOLICZNOŚCI PODEJRZANEJ TRANSAKCJI

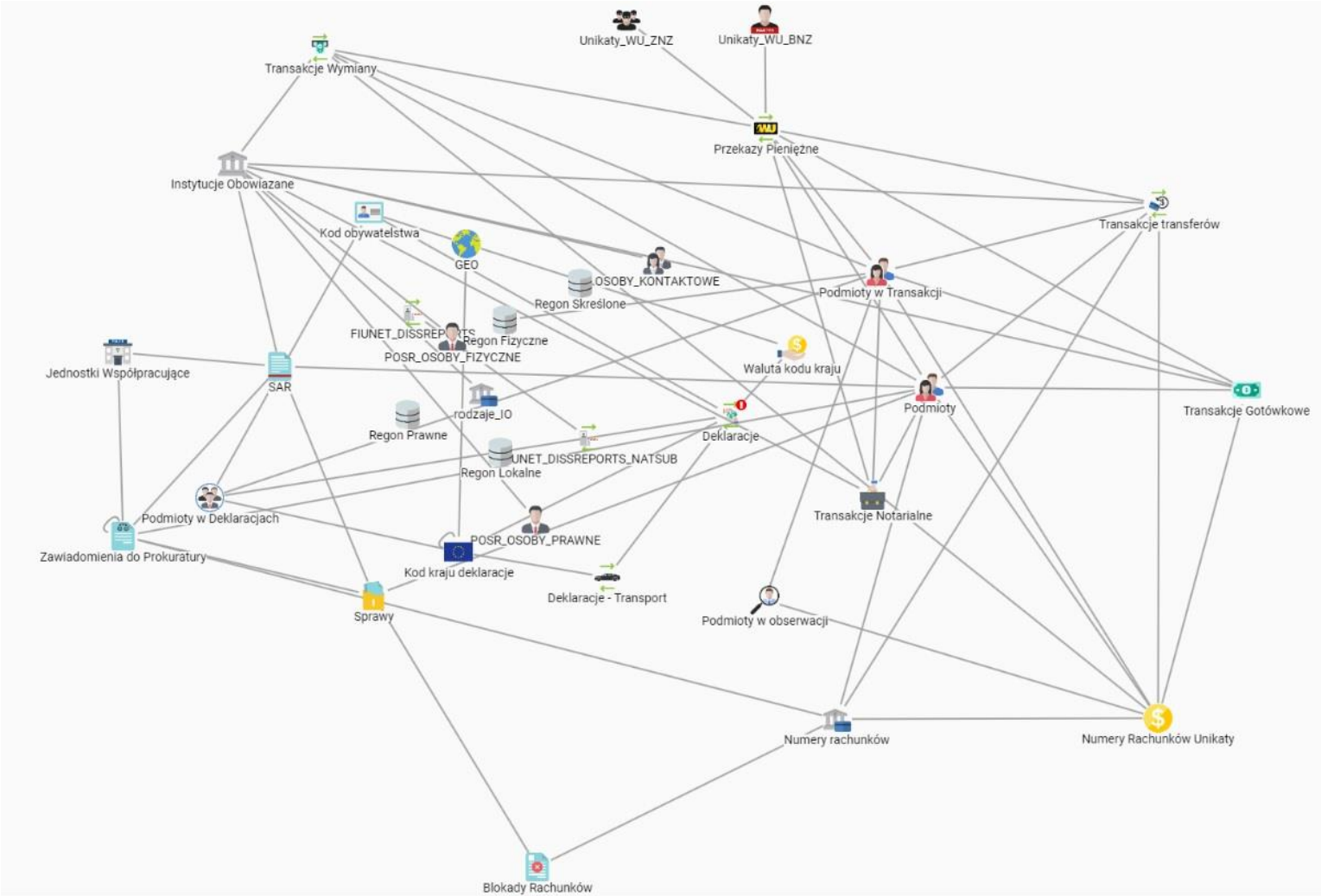
Dnia 06.04.2023 o godzinie 16:33:53 we Wrocławiu próbę wpłaty środków podjęła
Pani ALICJA

Transakcja została zablokowana do kontroli ze względu na brak umiejętności obsługi maszyny.
Został wystosowany komunikat z prośbą o kontakt z infolinią Spółki.

System AML – rozwiązania analityczne



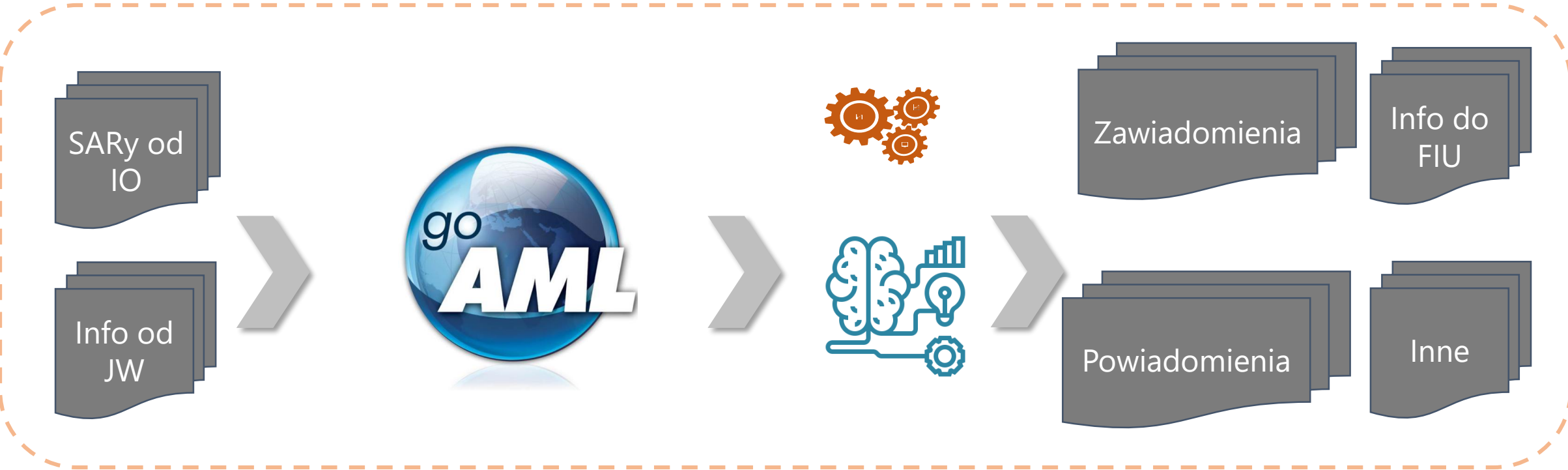
System AML – rozwiązania analityczne



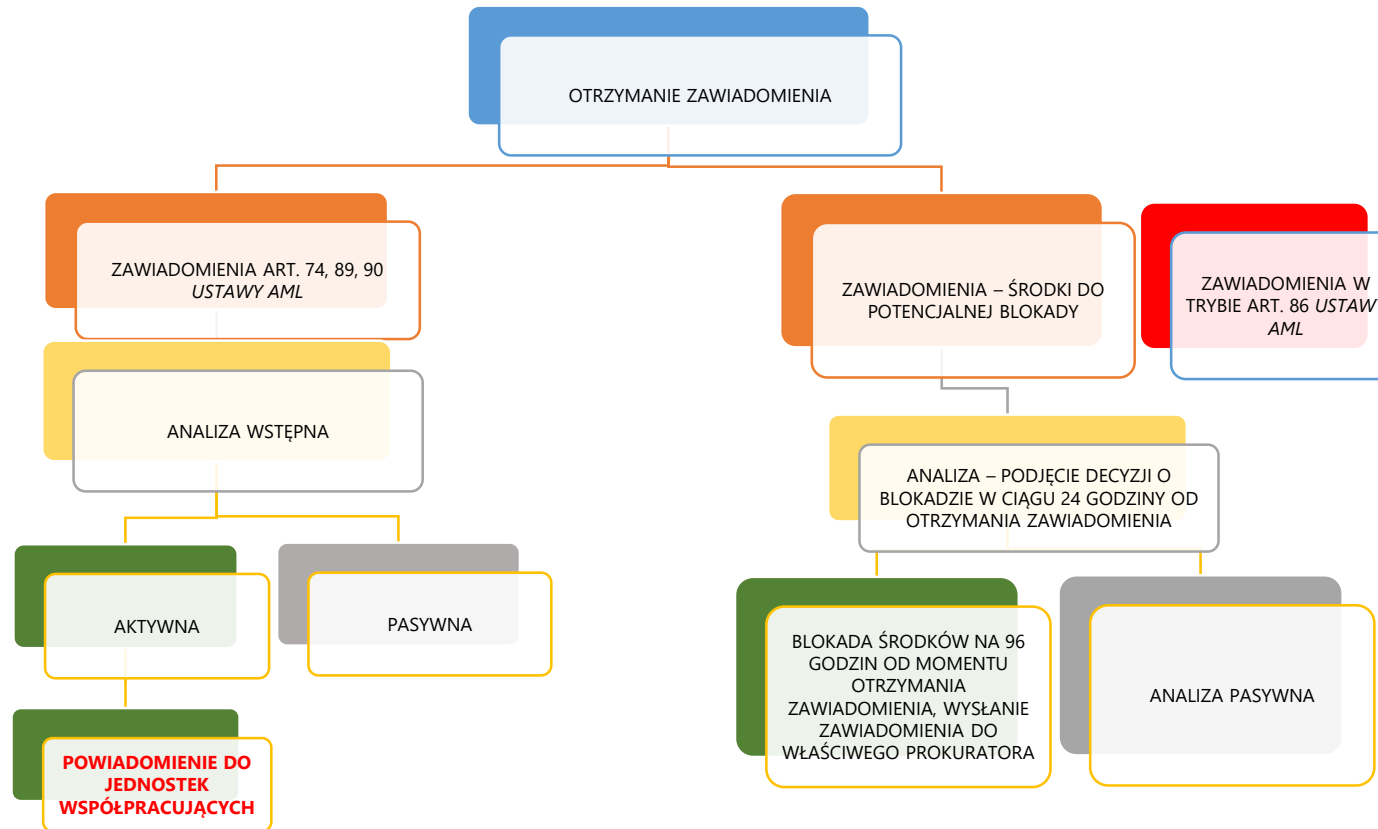
System AML – rozwiązania analityczne

- **Zawiadomienia IO** – nie ma ujednoliconego formatu, ale musi zawierać konkretne informacje zgodnie z *ustawą AML*
- **Historia rachunków** – Niezunifikowany format .xls
- **Zasób ludzki** – Analityk musi dokonać manualnej rejestracji zawiadomienia oraz weryfikacji podmiotów oraz dokonać manualnej analizy

System AML – rozwiązania analityczne



Procesowanie zawiadomienia



Procesowanie zawiadomienia

- ZAWIADOMIENIE DO WŁAŚCIWEJ PROKURATURY – procedura karna
- **POWIADOMIENIE DO JEDNOSTEK WSPÓŁPRACUJĄCYCH** – do dalszego wykorzystania służbowego (*ex officio*)

ROK PEPa

Klient szczególnej uwagi

Osoba zajmująca znaczące stanowisko publiczne

- Wybory w ponad 40 krajach
- „Stare” i „nowe” PEPy
- Korupcja
- Zbrojenia
- Fundusze UE
- Odbudowa Ukrainy

Dziękuję za uwagę

E-mail: patryk.macczak@mf.gov.pl

Tel. +48 538 506 943