

AML – STAN PRAC WSPÓLNYCH W SEKTORZE BANKOWYM



Paweł Szulik
Radca prawny
Związku Banków Polskich

Konwent na Rzecz Współpracy i Rozwoju Polskiej Bankowości Spółdzielczej
Józefów, 23 stycznia 2025 r.



FORUM AML PRZY RADZIE BEZPIECZEŃSTWA BANKÓW ZBP

- Forum ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu przy Radzie Bezpieczeństwa Banków (Forum AML) jest przestrzenią stworzoną w celu wsparcia bankowych komórek AML,
- W spotkaniach uczestniczą przedstawiciele komórek AML,
- Celem prac Forum jest wymiana wiedzy, doświadczeń oraz podejmowanie wspólnych inicjatyw, w tym - w relacji z GIIF,
- W ramach spotkań, rozwiązywane są również problemy praktyczne związane z aktualnymi wyzwaniami w obszarze AML/CFT,



FORUM AML – REALIZOWANE DZIAŁANIA

- **Grupa sankcyjna**

Grupa prowadzi cykliczne spotkania w każdą środę w godz. 10:00-12:00.

W ramach prac grupy sankcyjnej, przeprowadzono szereg dyskusji nt. interpretacji przepisów sankcyjnych – w szczególności rozporządzenia 833/2014 oraz raportowania na podstawie art. 5r ww. rozporządzenia, opracowano również wzór formularza raportowego.

Ponadto, w ramach działań grupy prowadzona jest stała bieżąca dyskusja z KAS, MSWiA oraz MSZ dyskusja nt. bieżących wątpliwości interpretacyjnych dot. stosowania sankcji.

- **Podgrupa robocza ds. procesu wdrożenia nowego rozporządzenia AML**

W ramach prac grupy prowadzona jest tzw. „analiza luki” mająca na celu określenie obszarów wymagających dostosowania do wymogów AMLR. Omawiane są również wątpliwości interpretacyjne oraz wyzwania technologiczne związane z nową legislacją.

Grupa spotyka się co dwa tygodnie we wtorki w godz. 14:00-15:30.



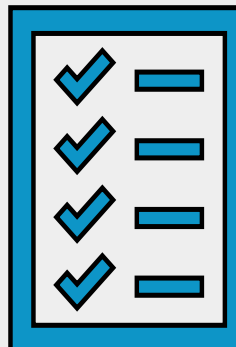
FORUM AML – REALIZOWANE DZIAŁANIA

- **Grupa konsultacyjna przedstawicieli Generalnego Inspektora Informacji Finansowej oraz Forum AML**

W ramach prac grupy przeprowadzono następujące działania:

- uzgodniono treść tzw. „scenariuszy fraudowych” wskazujących na rodzaje sytuacji, w których oczekiwana jest wyłącznie reakcja komórek antyfraudowych w bankach bądź współdziałanie z komórkami AML/CFT,
- przeprowadzono dyskusję nt. oczekiwanej praktyki dot. powiązania klienta z krajami trzecimi wysokiego ryzyka (art. 44 i 44a ustawy AML),
- omówiono możliwości wymiany informacji z GIIF za pomocą międzybankowych systemów wymiany informacji,
- zidentyfikowano najczęstsze problemy związane z raportowaniem informacji do GIIF,
- omówiono zastrzeżenia PUODO dot. biometrii oraz przetwarzania wizerunku przez banki w procesach antyfraud oraz AML.

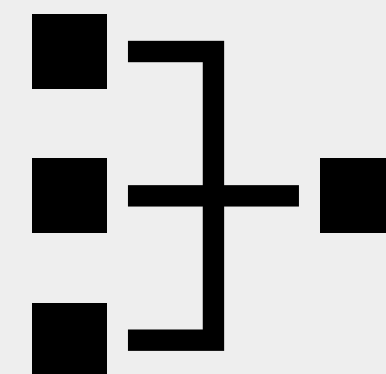
SEKTOROWE CENTRUM USŁUG AML – STATUS WDROŻENIA



Do grona Uczestników SCU-AML dołączyło **7 banków**, reprezentujących niemal 80% kapitalizacji polskiego sektora.

Zgodnie z decyzją Prezesa NBP, 1 maja 2024 r. weszły w życie zmiany regulaminów systemów ELIXIR oraz EXPRESS ELIXIR i EURO ELIXIR, umożliwiające przekazywanie danych pochodzących z tych systemów do instytucji, o której mowa w art. 105 ust. 4 ustawy Prawo Bankowe.

Celem przekazywania przedmiotowych informacji jest uwzględnienie ich w ramach procesu wsparcia instytucji obowiązanych w wykonywaniu obowiązków nakładanych na podstawie przepisów ustawy AML. Dane pochodzące z ww. systemów stanowią podstawę analiz prowadzonych w ramach *Usługi identyfikacji rzeczywistych łańcuchów transakcji przestępczych*.





SEKTOROWE CENTRUM USŁUG AML - STATUS WDROŻENIA



W celu rozwoju ww. usługi, w dn. 29.03.2024 r. ZBP podpisał umowę o współpracy z DataWalk S.A., w ramach której uzyskał licencję na oprogramowanie DataWalk.

Obecnie, trwają prace wdrożeniowe dot. ww. oprogramowania – prowadzone wspólnie przez ZBP, Data Walk S.A. oraz KIR.



Dotychczas wdrożone zostały usługi:

Alertów Transakcyjnych oraz Informacji nt. klienta indywidualnego.

Aktualnie prowadzone są prace wdrożeniowe dot. **usługi Informacji nt. klienta firmowego.**

Ponadto, trwa również proces zawierania aneksów do umowy na udział w SCU-AML, które to zmiany uwzględnią regulacje dot. Usługi Identyfikacji Rzeczywistych Łańcuchów Transakcji Przestępczych.



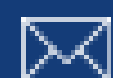
PLANOWANE DZIAŁANIA

- **Dalszy rozwój usług SCU AML – w tym w ramach nowych usług**
- **Wsparcie banków w procesie wdrożenia wymogów pakietu AML – w tym zaangażowanie GIIF**
- **Współpraca z KAS oraz MSWIA w obszarze sankcji – organizacja szkoleń dot. analizy kodów celnych**
- **Organizacja stacjonarnego posiedzenia Forum AML – Serock, październik 2025 r.**



DZIĘKUJEMY ZA UWAGĘ

ZAPRASZAMY DO KONTAKTU



Związek Banków Polskich
ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa



zbp.pl



Paweł Szulik
Radca prawny
Związek Banków Polskich



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH