**Jakie są nowe obowiązki AML?**

**W związku z wejściem w życie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu przedsiębiorcy i instytucje obowiązane muszą wywiązać się z szeregu <b>obowiązków AML</b>. Sprawdź, jakie są i czy Twoja firma działa zgodnie z nowymi przepisami.**

Od kiedy zaczęła obowiązywać nowa ustawa, wszystkie firmy związane z branżą finansową, a także instytucje obowiązane muszą wdrożyć wyznaczone w niej procedury. Jeśli nie jesteś pewien, czy Twoje przedsiębiorstwo wywiązuje się w pełni z *obowiązków AML*, przeczytaj ten artykuł.

**Kogo dotyczą nowe obowiązki AML?**

Ustawa w art. 2 ust. 1 wyszczególnia podmioty, których dotyczą nowe przepisy. Są to instytucje obowiązane, czyli banki, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, biura usług płatniczych, pośrednicy nieruchomości, a także w ograniczonym zakresie notariusze, adwokaci, doradcy podatkowi, radcy prawni itd. [Obowiązki AML](https://www.iaml.com.pl/wiedza/obowiazki-instytucji-obowiazanych/) zostały na nich nałożone ze względu na to, by między innymi móc określić zasady współpracy takich instytucji z Generalnym Inspektorem Informacji Finansowej w kwestii przeciwdziałania praniu pieniędzy.

**Jakie są obowiązki AML?**

Nowe **obowiązki AML**, które zostały nałożone w tym roku, można podzielić na pięć grup. Pierwsza z nich to ocenianie i identyfikowanie ryzyka dotyczącego finansowania terroryzmu i prania pieniędzy. Druga wiąże się z wdrażaniem i stosowaniem nowych środków bezpieczeństwa finansowego. Trzecia to gromadzenie i przekazywanie informacji właściwym instytucjom, czwarta to współdziałanie z GIIF, a piąta - wdrażanie działań o charakterze organizacyjnym. Sprawdź, czy Twoja firma wywiązuje się ze wszystkich tych obowiązków i działa zgodnie z ustawą AML.

