**Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy - instytucje obowiązane**

**Niedawno w życie weszła ustawa o przeciwdziałaniu praniu brudnych pieniędzy. W dzisiejszy artykule przedstawimy Wam na kogo i jakie obowiązki nakłada ta ustawa. Sprawdź jakie są <strong>instytucje obowiązane</strong> i czy należysz do tej grupy!**

Wraz z wejściem w życie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu definicja **instytucji obowiązanej** została rozszerzone o nowe podmioty. Zgodnie z ustawą duże firmy z branży ubezpieczeniowej i finansowej to teraz nie jedyne podmioty, jakie obowiązuje ustawa. Sprawdź, czy na Twoją firmę zostały nałożone dodatkowe obowiązki!

**Jakie firmy muszą spełnić obowiązki nałożone w ustawie?**



[Instytucja obowiązana](https://www.iaml.com.pl/instytucje-obowiazane.html) to bardzo zróżnicowana i duża grupa, w skład której wchodzą przedsiębiorstwa, osoby prowadzące własną działalność gospodarczą, a także stowarzyszenia czy fundacje. Termin ten początkowo odnosił się jedynie do firm z branży finansowej, a także niektórych zawodów, takich jak notariusz, czy w odniesieniu do przedsiębiorcy zajmującego się pośrednictwem nieruchomości. Jednak wraz z prowadzeniem nowej ustawy dotyczącej przeciwdziałaniu praniu brudnych pieniędzy, do grona osób, nazywanych tym terminem dołączyły także m.in.: podmioty zajmujące się prowadzeniem ksiąg rachunkowych czy podmioty zajmujące się wymianą i handlem walut wirtualnych.

**Jakie obowiązki narzuca ustawa AML na instytucje obowiązane?**



Ustawa AML wprowadza szereg nowych obowiązków. Wśród nich możemy wymienić:

l stworzenie procedury do wewnętrznego zgłaszania nieprawidłowości,

l prowadzenie i aktualizowanie oceny ryzyka

l stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego, obejmujące m.in. weryfikację kontrahentów.

Zapoznaj się ze szczegółowym opisem obowiązków ustawy AML i sprawdź koniecznie czy Twoja firma wchodzi w skład *instytucji obowiązanych*, w celu uniknięcia ryzyka płacenia dużych kar za oszustwa finansowe.