

# Praktyczne podejście do realizacji obowiązków AML

w branży krypto aktywów

*Od stosowania środków bezpieczeństwa finansowego po Travel Rule*

Digital Money & Blockchain Forum 2025

**Nie tak miało być**

# Coinbase says customers' personal information stolen in data breach

Zack Whittaker — 4:58 AM PDT · May 15, 2025

# Skala wyzwania - globalne wydatki na KYC/AML

## Koszty KYC/AML

**\$274,1 mld**

Globalny koszt compliance finansowego  
Wzrost z \$213,9 mld w 2020 r.

**do \$500 mln**





Roczne wydatki największych instytucji  
Na poprawę procesów KYC/AML

**\$35 mln**




Koszt onboardingu 10,000 klientów  
KYC + customer due diligence

## Skąd takie koszty?

Główne przyczyny:

-  Złożoność regulacji w różnych jurysdykcjach
-  Procesy manualne - brak automatyzacji
-  Duplikacja weryfikacji u każdego dostawcy
-  Kary regulacyjne za niepełną zgodność

W branży krypto:

-  Dodatkowo wymogi Travel Rule
-  Blockchain analytics - nowe koszty
-  Transgraniczny charakter transakcji

# Polskie regulacje AML dla krypto aktywów

USTAWA AML/CFT Z 2018 ROKU

## Pierwsza regulacja walut wirtualnych w Polsce

### KLUCZOWE OBOWIĄZKI:

- Procedura AML / Szkolenia / Oficer AML
- Środki bezpieczeństwa finansowego / bieżący monitoring
- Ocena ryzyka klienta i jego transakcji
- Raportowanie transakcji ponad progowych
- Raporty kwartalne



**Pełna dokumentacja:** Historia relacji z klientem przez 5 lat

# Sankcje za naruszenia AML w Polsce

## Statystyki kar AML

**229 661 zł**

Średnia kara administracyjna  
Za naruszenia ustawy AML

**216 kar**

Łączna liczba nałożonych sankcji  
Wartość: 47 999 200 zł

**21 659 000 zł**





Najwyższa nałożona kara  
ING Bank Śląski (4 X 2022)

## Przykłady sankcji

Najwyższa kara: 21 659 000 zł

- ING Bank Śląski S.A. (4 X 2022)
- Decyzja GIIF

## Główne przyczyny kar:

-  Brak procedur AML
-  Nieprawidłowa dokumentacja
-  Brak raportowania podejrzanych transakcji
-  Niewystarczające szkolenia personelu

<sup>1</sup> Analiza SystemAML, dane z gov.pl, stan na 3 VI 2025

# Środki bezpieczeństwa finansowego w praktyce

Zbieramy sporo danych

- Dane osobowe/firmowe
- Weryfikacja tożsamości (może być kwalifikowany podpis elektroniczny)
- Weryfikacja adresu
- Źródło dochodu
- Oświadczenie PEP
- Listy sankcyjne
- Weryfikacja beneficjentów rzeczywistych
- Ocena charakteru relacji

# Wzmoczone środki bezpieczeństwa finansowego

**Kiedy stosować:**

- Kraje wysokiego ryzyka
- Osoby PEP
- Podejrzane transakcje

**Dodatkowe wymagania:**

- Potwierdzone źródło pochodzenia środków
- Cel transakcji
- Dodatkowa dokumentacja
- Zatwierdzenie przez osoby wyższego szczebla



**Samo KYC nie wystarczy**

# Ocena ryzyka w praktyce

## Ryzyko klienta

- Kraj / region klienta
- Status PEP
- Obecność na listach sankcyjnych
- Branże wysokiego ryzyka
- Osoba fizyczna / osoba prawna

## Ryzyko transakcji

- Transakcje ponad progowe
- Transakcje łączone
- Rachunki bankowe (biała lista)
- Adresy na listach sankcyjnych
- ...

# Travel Rule - rewolucja w transferach krypto

Co to jest Travel Rule?

Międzynarodowy standard **FATF** wymagający przekazywania danych o:

- **Nadawcy** transferu
- **Beneficjencie** transferu
- **Szczegółach** transakcji

**Dane wymagane:**

- Imię i nazwisko
- Adres fizyczny
- Numer rachunku/portfela
- Informacje o transakcji

## Identyfikacja VASP

**Wyzwanie:** Jak zidentyfikować dostawcę usług odbiorcy?

### Rozwiązania:

- Rejestry VASP
- Protokół IVMS101
- Sieci (np. TRISA)

## Wymiana informacji

### Wymagania techniczne:

- Standardy formatów danych
- Potwierdzenia odbioru

### Protokoły:

- OpenVASP
- TravelRuleInfo
- TRISA Protocol

## Dokumentacja

### Obowiązki prawne:

- Przechowywanie 5 lat
- Raportowanie do GIIF
- Monitoring ciągły

### Konsekwencje braku:

- Odmowa transferów
- O dziwo brak kar (jeszcze)
- Co z Lightning Network?

## Co musi mieć system AML

### WERYFIKACJA I KYC

- Weryfikacja tożsamości
- Obsługę list sankcyjnych
- Ocenę ryzyka klienta
- Integracje z rejestrami publicznymi

### MONITORING TRANSAKCJI

- Bieżący monitoring
- Ocenę ryzyka transakcji
- Raportowanie do GIIF

### ZGODNOŚĆ REGULACYJNA

- Szablony dokumentacji
- Raporty
- Aktualizacje regulacyjne

# Podsumowanie



Regulacje AML w krypto to już rzeczywistość - nie przyszłość



Travel Rule wymaga zaadresowania - póki co bez większych konsekwencji



Automatyzacja jest konieczna kontrole się nasilają



SystemAML.pl oferuje gotowe rozwiązania dla kantorów

# Pytania i dyskusja

Dziękuję za uwagę!

 [kontakt@systemaml.pl](mailto:kontakt@systemaml.pl)

---



SystemAML.pl