



Minister Finansów i Gospodarki

Warszawa, 2 lutego 2026 roku

Sprawa: odpowiedź na petycję dot. nowelizacji przepisów o przeciwdziałaniu
 praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w zakresie
 uszczelnienia mechanizmów rejestracji transakcji powiązanych

Znak sprawy: IF9.056.1.2026

Kontakt: sekretariat IF
 tel.: +48 22 694 30 60
 e-mail: sekretariat.if@mf.gov.pl

W odpowiedzi na petycję z 5 stycznia 2026 r. dot. nowelizacji przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w zakresie uszczelnienia mechanizmów rejestracji transakcji powiązanych, informuję co następuje.

Wniosek zawarty w petycji dotyczy nowelizacji ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, celem wyeliminowania luki prawnej umożliwiającej omijanie progów rejestracyjnych poprzez mechanizm dzielenia transakcji (tzw. structuring lub smurfing) w odniesieniu do kwoty granicznej 1000 euro.

Odnosząc się do wyżej wymienionego wniosku należy w pierwszej kolejności wskazać, że obecnie obowiązujące przepisy ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2025 r. poz. 644) – zwana dalej ustawą, są zgodne z wymogami wdrożonej do polskiego systemu prawnego dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniającą rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylającą dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE (Dz.Urz. UE L 141 z 05.06.2015, str. 73).

Zgodnie z art. 35 ust. 1 pkt 2 lit. b ustawy instytucje obowiązane stosują środki bezpieczeństwa finansowego w przypadku przeprowadzania transakcji okazjonalnej, która stanowi transfer środków pieniężnych na kwotę przekraczającą równowartość 1000 euro. Dodatkowo art. 35 ust. 1 pkt 5 ustawy stanowi, instytucje obowiązane stosują środki bezpieczeństwa finansowego w przypadku podejrzenia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu. Należy mieć na uwadze również art. 74 ust. 1 ustawy, instytucja obowiązana zawiadamia Generalnego Inspektora o okolicznościach, które mogą wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

Dlatego obecnie obowiązujące przepisy tworzą ramy prawne ograniczające ryzyko i zabezpieczające system przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.

System przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu został opracowany i jest aktualizowany na podstawie ustawy oraz przepisów Unii Europejskiej, międzynarodowych rekomendacji (np. FATF) oraz Krajowej Oceny Ryzyka, o której mowa w art. 25 ustawy.

Biorą pod uwagę założenia ww. systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu jak i przepisy ustawy, dyrektyw Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 i 2024/1640 oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1624 nie są przewidywane zmiany w ustawie w zakresie wniosku zawartego w przedmiotowej petycji.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów i Gospodarki

Michał Szermer

Dyrektor

Departamentu Informacji Finansowej