

Warszawa, 5 stycznia 2026 r.

WNOSZĄCY PETYCJĘ: Wojciech Niemczyk

PETYCJA

w interesie publicznym w sprawie podjęcia inicjatywy ustawodawczej w przedmiocie nowelizacji przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w zakresie uszczelnienia mechanizmów rejestracji transakcji powiązanych

Działając na podstawie art. 63 Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej oraz ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o petycjach, wnoszę niniejszą petycję w interesie publicznym.

Przedkładam wniosek o podjęcie inicjatywy ustawodawczej, mającej na celu nowelizację ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Istotą wnioskowanych zmian jest wyeliminowanie luki prawnej umożliwiającej omijanie progów rejestracyjnych poprzez mechanizm dzielenia transakcji (tzw. structuring lub smurfing) w odniesieniu do kwoty granicznej 1000 euro.

Niniejsza petycja podyktowana jest koniecznością ochrony bezpieczeństwa obrotu finansowego oraz interesu fiskalnego Skarbu Państwa. Obecne regulacje, w świetle dynamicznie zmieniających się metodologii przestępczości finansowej, wykazują niedostateczną szczelność. Wprowadzenie obowiązku kumulacji wartości operacji powiązanych dla progu 1000 euro jest niezbędne dla zapewnienia spójności systemu AML/CFT (Anti-Money Laundering/Combating the Financing of Terrorism) oraz dostosowania prawa krajowego do najwyższych standardów prewencji kryminalnej.

Zwracam się z prośbą o wnikliwe rozpatrzenie petycji i zawiadomienie o sposobie jej załatwienia.

Z poważaniem,

Wojciech Niemczyk

I. PODSTAWA PRAWNA

1. Art. 63 Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 2 kwietnia 1997 r.

2. Art. 2 oraz art. 4 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o petycjach (t.j. Dz.U. z 2018 r. poz. 870).

II. PRZEDMIOT PETYCJI

Przedmiotem petycji jest żądanie wykonania uprawnienia określonego w **art. 118 Konstytucji RP**, poprzez wniesienie do Sejmu projektu ustawy nowelizującej ustawę z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (lub innego właściwego aktu prawnego), w celu uszczelnienia systemu rejestracji transakcji i przeciwdziałania zjawisku fragmentacji operacji finansowych.

III. TREŚĆ ŻĄDANIA I UZASADNIENIE MERYTORYCZNE

Wnoszę o wprowadzenie do porządku prawnego następującego rozwiązania legislacyjnego, stanowiącego filar reformy uszczelniającej system AML:

FILAR I: Obowiązek agregacji transakcji powiązanych dla progu 1000 euro

1. Postulat legislacyjny: Wprowadzenie przepisu nakładającego na instytucje obowiązane bezwzględny wymóg rejestracji transakcji, której równowartość przekracza 1000 euro, także w sytuacji, gdy transakcja ta jest realizowana za pomocą więcej niż jednej operacji.

2. Propozycja normatywna: Postuluje się wprowadzenie regulacji o następującym brzmieniu (lub zbliżonym): „Instytucja obowiązana przeprowadza rejestrację transakcji, której równowartość przekracza 1000 euro, również w przypadku, gdy jest ona przeprowadzana za pomocą więcej niż jednej operacji, jeżeli okoliczności wskazują, że operacje te są ze sobą powiązane i zostały podzielone na operacje o mniejszej wartości z zamiarem uniknięcia obowiązku rejestracji.”

3. Uzasadnienie systemowe i celowościowe:

- Eliminacja zjawiska structuringu: Obecna praktyka obrotu wskazuje na powszechne stosowanie techniki podziału transakcji na kwoty nieznacznie niższe od progów ustawowych w celu uniknięcia śladu w rejestrach. Obniżenie progu wrażliwości na powiązania operacyjne do poziomu 1000 euro jest kluczowe dla identyfikacji przepływów w sektorze mikrofinansowym, często wykorzystywanym do finansowania działalności terrorystycznej lub legalizacji dochodów z drobnej przestępczości.
- Kryterium zamiaru: Wprowadzenie przesłanki subiektywnej („zamiar uniknięcia obowiązku”) oraz obiektywnej („okoliczności wskazujące na powiązanie”) daje organom nadzoru (GIIF) oraz instytucjom obowiązany narzędzie do skuteczniejszej analizy ryzyka.
- Prewencja generalna: Świadomość nieuchronności rejestracji, niezależnie od technicznego rozbicia kwoty, zadziała odstraszająco na podmioty usiłujące wprowadzić do obrotu środki pochodzące z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł.

IV. UZASADNIENIE OGÓLNE

Obecny stan prawny w zakresie monitorowania transakcji o niższych wolumenach wykazuje cechy dysfunkcji systemowej. Skoncentrowanie uwagi organów ścigania i administracji skarbowej na wysokich progach kwotowych pozostawia szerokie pole do nadużyć w obszarze tzw. smurfingu. Proceder ten polega na angażowaniu wielu osób lub dokonywaniu wielu operacji o niskiej wartości, które sumarycznie stanowią istotny transfer kapitału.

Brak precyzyjnego mechanizmu sumowania transakcji powiązanych stanowi lukę w systemie bezpieczeństwa państwa. Z punktu widzenia analizy ryzyka AML/CFT, seria powiązanych transakcji o małej wartości często generuje wyższe ryzyko prania pieniędzy niż pojedyncza transakcja o dużej wartości, która jest standardowo weryfikowana.

Proponowana zmiana ma na celu modernizację narzędzi nadzorczych i zwiększenie transparentności przepływów finansowych. Jest to działanie proporcjonalne, uzasadnione interesem publicznym oraz koniecznością ochrony stabilności systemu finansowego przed wykorzystywaniem go do celów przestępczych.

V. WNIOSEK O SPOSÓB ZAWIADOMIENIA

Wnoszę o doręczenie zawiadomienia o sposobie załatwienia niniejszej petycji za pomocą środków komunikacji elektronicznej na adres e-mail

VI. OŚWIADCZENIA

1. Oświadczam, że niniejsza petycja składana jest w interesie publicznym.
2. Zgodnie z art. 4 ust. 3 ustawy o petycjach, **wyrażam zgodę** na ujawnienie na stronie internetowej podmiotu rozpatrującego petycję lub urzędu go obsługującego moich danych osobowych w zakresie imienia i nazwiska.
3. **Nie wyrażam zgody** na ujawnienie mojego adresu zamieszkania, adresu do korespondencji oraz adresu poczty elektronicznej.

Z wyrazami szacunku

Wojciech Niemczyk