



Minister Finansów i Gospodarki

Warszawa, 30 września 2025 roku

Sprawa: odpowiedź na interpelacje 12336
Znak sprawy: IF9.054.7.2025
Kontakt: sekretariat IF
tel.: +48 22 694 30 60
e-mail: sekretariat.if@mf.gov.pl

Pan Szymon Hołownia
Marszałek Sejmu
Rzeczypospolitej Polskiej

Szanowny Panie Marszałku,

w odpowiedzi na interpelacje nr 12336 Posłanek na Sejm Rzeczypospolitej Polskiej Pani Agnieszki Ścigaj i Pani Anny Dąbrowskiej - Banaszek, uprzejmie informuję co następuje.

Zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 12 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2025 r. poz. 644) – zwana dalej ustawą, instytucjami obowiązany są podmioty prowadzące działalność gospodarczą polegającą na świadczeniu usług w zakresie:

- a) wymiany pomiędzy walutami wirtualnymi i środkami płatniczymi,
- b) wymiany pomiędzy walutami wirtualnymi,
- c) pośrednictwa w wymianie, o której mowa w lit. a lub b,
- d) prowadzenia rachunków, o których mowa w ust. 2 pkt 17 lit. e.

Działalność gospodarcza to zorganizowana działalność zarobkowa, prowadzona we własnym imieniu i w sposób ciągły. Organizowanie zarobkowej działalności polegającej np. na wymianie pomiędzy walutami wirtualnymi i środkami płatniczymi, które nie jest jednorazowym przypadkiem, spełnia kryteria art. 2 ust. 1 pkt 12 ustawy, a rejestracja w serwisie strony internetowej Kanga Local stanowi dowód na organizowanie takiej działalności.

Tego typu podmioty mają obowiązki wynikające z ustawy, jak m.in. stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego (art. 33 ustawy i następne), dokonywanie zgłoszeń do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF) o transakcjach ponadprogowych (art. 72 ustawy), uzyskanie wpisu do rejestru działalności w zakresie walut wirtualnych (art. 129m ustawy).

W przypadku przeprowadzania transferu środków pieniężnych za pomocą systemu BLIK należy zauważyć, że transakcja odbywa się poprzez system danego banku, który zgodnie z art.

2 ust. 1 pkt 1 ustawy jest instytucją obowiązaną i musi realizować obowiązki określone w ustawie. Dlatego w takich przypadkach zagrożenie naruszenia wymogów przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu wydaje się niższe.

Na podstawie art. 130 ust. 1 ustawy GIIF sprawuje kontrolę wykonywania przez instytucje obowiązane obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu określonych w ustawie. Od 2019 r. GIIF skontrolował 18 przedsiębiorców, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 12 ustawy. GIIF zlecił Naczelnikom Urzędów Celno-Skarbowych, aby w 2025 r. skontrolowali 87 takich przedsiębiorców wytypowanych przez niego.

Brak spełnienia wymogów określonych w ustawie spowoduje zastosowanie kar administracyjnych, o których mowa w rozdziale 13 ustawy, jak m.in. w sytuacji, gdy instytucja obowiązana nie dopełnia obowiązku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego. W takim przypadku jest możliwość nałożenia kary pieniężnej. Karę pieniężną nakłada się do wysokości dwukrotności kwoty korzyści osiągniętej lub straty unikniętej przez instytucję obowiązaną w wyniku naruszenia albo - w przypadku gdy nie jest możliwe ustalenie kwoty tej korzyści lub straty - do wysokości równowartości kwoty 1 000 000 euro.

W przypadkach stwierdzenie naruszenia przepisów np. ustawy Ordynacja podatkowa nastąpi przekazanie sprawy do urzędu celno-skarbowego celem ustalenia ewentualnej kary za brak odprowadzenia należnych zobowiązań podatkowych.

GIIF uwzględni sygnały o nieprawidłowościach i są one jedną ze wskazówek typowania instytucji obowiązanych do przeprowadzenia kontroli.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów i Gospodarki

Jurand Drop

podsekretarz stanu

w Ministerstwie Finansów