



# Minister Finansów i Gospodarki

---

Warszawa, 16 października 2025 roku

---

Sprawa: Interpelacja nr 12488 Poseł Agnieszka Ścigaj w sprawie działań kontrolnych UKNF w zakresie zgodności działań polskich giełd kryptowalut z przepisami AML  
Znak sprawy: FN7.054.10.2025  
Kontakt: Kancelaria MF  
tel.: +48 22 694 55 55  
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

---

**Szymon Hołownia**  
Marszałek Sejmu RP

Szanowny Panie Marszałku,

w nawiązaniu do interpelacji nr 12488, złożonej przez Panią Poseł Agnieszkę Ścigaj, w sprawie działań kontrolnych UKNF w zakresie zgodności działań polskich giełd kryptowalut z przepisami AML, poniżej przedstawiam następujące wyjaśnienia.

Na wstępie należy wskazać, że Ministerstwo Finansów nie sprawuje nadzoru nad Urzędem Komisji Nadzoru Finansowego (dalej: UKNF). Zgodnie z art. 3 ust. 3 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz.U. 2025 poz. 640), nadzór nad działalnością UKNF sprawuje Prezes Rady Ministrów. Niezależnie od powyższego, poniższe informacje zostały uzyskane od UKNF oraz Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (dalej: GIIF).

Ad 1. Działalność spółki Kanga exchange prowadzona jest na terytorium Polski za pośrednictwem spółki z ograniczoną odpowiedzialnością ALL4ONE z siedzibą w Gdańsku (NIP 5833236255), wpisaną do rejestru działalności w zakresie walut wirtualnych pod nr RDWW-1709. Podmioty prowadzące działalność w zakresie walut wirtualnych, zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 12 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. 2025 poz. 644; dalej: ustawa AML), są instytucjami obowiązany i ciążą na nich obowiązki w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, o których mowa w tej ustawie. Należy jednak wskazać, że w Polsce nie obowiązują jeszcze przepisy krajowe mające zapewnić stosowanie unijnych przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1114 z dnia 31 maja 2023 r. w sprawie rynków kryptoaktywów (dalej: rozporządzenie MiCA), tym samym KNF nie jest jeszcze wyznaczony jako organ właściwy (organ nadzoru) nad podmiotami rynku kryptoaktywów, w tym również firmy Kanga.

---

tel.: +48 22 694 55 55  
fax: +48 22 694 36 84  
[gov.pl/finanse](http://gov.pl/finanse)  
e-mail: [kancelaria@mf.gov.pl](mailto:kancelaria@mf.gov.pl)

ul. Świętokrzyska 12  
00-916 Warszawa

Ad 2. Zgodnie z art. 130 ust. 2 pkt 1 lit. b ustawy AML, Komisja Nadzoru Finansowego (dalej: KNF) sprawuje kontrolę wykonywania obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w odniesieniu do instytucji obowiązanych przez i jednocześnie przez nią nadzorowanych. Jak wskazano powyżej, w obecnym stanie prawnym, KNF nie sprawuje nadzoru nad podmiotami prowadzącymi działalność w zakresie walut wirtualnych.

Zgodnie z art. 130 ust. 1 ustawy AML, kontrolę w ograniczonym zakresie wykonywania przez te instytucje obowiązane obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu sprawuje GIIF.

Ad 3. Na podstawie art. 130 ust. 1 ustawy AML, GIIF sprawuje kontrolę wykonywania przez instytucje obowiązane obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu określonych w ustawie AML. Zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 12 ustawy AML, instytucjami obowiązany są podmioty prowadzące działalność gospodarczą polegającą na świadczeniu usług w zakresie: wymiany pomiędzy walutami wirtualnymi i środkami płatniczymi; wymiany pomiędzy walutami wirtualnymi; pośrednictwa w wymianie, o której mowa w lit. a lub b; prowadzenia rachunków, o których mowa w ust. 2 pkt 17 lit. e.

Od 2019 r. GIIF skontrolował 18 przedsiębiorców, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 12 ustawy AML. GIIF zlecił Naczelnikom Urzędów Celno- Skarbowych, aby w 2025 r. skontrolowali 87 takich przedsiębiorców wytypowanych przez niego.

Na podstawie przepisów ustawy AML brak spełnienia wymogów określonych w ustawie powoduje zastosowanie kar administracyjnych, o których mowa w rozdziale 13 ustawy AML, 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 obowiązana 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 stwierdzenia naruszenia przepisów np. ustawy Ordynacja podatkowa może nastąpić przekazanie sprawy do urzędu celno-skarbowego celem ustalenia ewentualnej kary za brak odprowadzenia należnych zobowiązań podatkowych.

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

Należy zwrócić uwagę, że w Sejmie procedowany jest projekt ustawy o rynku kryptoaktywów (druk sejmowy: 1424), który zapewnia stosowanie rozporządzenia MiCA. Przyjęcie projektu jest kluczowe dla bezpieczeństwa klientów i inwestorów rynku kryptoaktywów w Polsce, ponieważ projekt m.in. wyznacza KNF jako organ właściwy do nadzoru, m.in. nad scentralizowanymi giełdami kryptowalut (tzw. CEX), do których należy wspomniana Kanga. Należy również wskazać, że przyjęcie ustawy o rynku kryptoaktywów jest niezmiernie istotne z uwagi na wysoki procent oszustw notowanych na polskim rynku z udziałem podmiotów świadczących usługi w zakresie kryptoaktywów. Co piąty obywatel Polski deklaruje bowiem, że padł ofiarą oszustwa lub innego rodzaju nadużycia na tym rynku.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów i Gospodarki

**Jurand Drop**

podsekretarz stanu

w Ministerstwie Finansów