



# Minister Finansów i Gospodarki

---

Warszawa, 19 grudnia 2025 roku

---

Sprawa: Interpelacja nr 13746  
Znak sprawy: IF9.054.9.2025  
Kontakt: Kancelaria MF  
tel.: +48 22 694 55 55  
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

---

**Włodzimierz Czarzasty**  
Marszałek Sejmu

Szanowny Panie Marszałku,

w odpowiedzi na interpelację nr 13746 uprzejmie przedstawiam poniższe stanowisko. Interpelacja dotyczy skutków stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1624 z dnia 31 maja 2024 r. oraz krajowych limitów płatności gotówką i obowiązków KYC.

W interpelacji przedstawiono następujące pytania:

1. Czy Minister Finansów i Gospodarki planuje nowelizację krajowej ustawy AML w celu dostosowania jej do rozporządzenia (UE) 2024/1624, zwłaszcza w zakresie limitów płatności gotówką i obowiązków identyfikacyjnych (KYC)? Jeśli tak, to w jakiej formie i w jakim zakresie? Jeśli nie, to z jakich powodów?

**Odpowiedź.** Należy zwrócić uwagę na to, że rozporządzenie 2024/1624 jest aktem prawa europejskiego i obowiązuje bezpośrednio w każdym państwie członkowskim. Normy tego aktu prawnego nie mogą zatem zostać zmodyfikowane przez prawo krajowe. Po stronie państwa członkowskiego pozostaje analiza obowiązującego stanu prawa krajowego i rozważenie potrzeby wprowadzenia ewentualnych zmian, ale tylko takich, które miałyby na celu umożliwienie stosowania ww. rozporządzenia. Tego rodzaju analizy są prowadzone w Ministerstwie Finansów. Na chwilę obecną nie została jednak podjęta ostateczna decyzja, co do zakresu ewentualnej nowelizacji. Podjęcie takiej decyzji będzie możliwe wraz z opublikowaniem kolejnych istotnych aktów legislacyjnych przewidzianych przez rozporządzenie 2024/1624. Chodzi przede wszystkim o wytyczne AMLA.

2. Czy Polska zamierza skorzystać z możliwości przewidzianej w art. 59 ust. 2 rozporządzenia(UE) 2024/1624 i zastrzyć limit płatności gotówkowych poniżej poziomu 10 000 euro?

**Odpowiedź.** W tym zakresie prowadzone będą dalsze prace analityczne. Na chwilę obecną nie podjęto decyzji o ostatecznym kształcie regulacji dotyczącej limitu, w zakresie w jakim rozporządzenie pozostawia swobodę dla państw członkowskich. Ewentualna propozycja zostanie poddana konsultacjom społecznym wraz z całością przepisów nowelizujących.

3. Czy Polska planuje modyfikację lub obniżenie progu 3 000 euro dla obowiązkowej identyfikacji płatnika, np. do poziomu zgodnego z krajową specyfiką (ok. 1 000 euro lub 5 000 zł)?

**Odpowiedź.** Przedmiotowe rozporządzenie nie przewiduje możliwości obniżenia ww. kwoty. Art. 19 rozporządzenia przewiduje sytuacje, w których znajdują zastosowanie środki należytej staranności zarówno dla 10 000 euro, ale również dla kwoty 1000 euro oraz 3000 euro, bez możliwości obniżania tych limitów. Przepis przewidujący limit 3000 euro nie znajdzie zastosowania jedynie w przypadku wyznaczenia ogólnego limitu płatności na jeszcze niższym poziomie (zgodnie z art. 80 ust. 2 i 3 rozporządzenia). Zgodnie z wcześniej podaną informacją przepisy rozporządzenia obowiązują bezpośrednio i nie mogą być modyfikowane.

4. Czy w ramach dostosowania przepisów planowane jest rozszerzenie katalogu instytucji obowiązanych o inne jednostki sektora publicznego? Jeśli tak, to o jakie?

**Odpowiedź.** Na wstępie zauważyć należy, że jednostki sektora publicznego, w szczególności organy administracji publicznej, nie mogą zostać uznane za instytucje obowiązane. Podmioty państwowe nie wchodzą w skład katalogu instytucji obowiązanych, ponieważ takiej możliwości nie przewiduje obecnie obowiązujące prawo europejskie i standardy międzynarodowe. Nie byłoby to również uzasadnione zasadniczym celem przepisów AML, którym jest zabezpieczenie sektora finansowego.

Niezależnie od powyższego nadmienić należy, że katalog instytucji obowiązanych zostanie przeanalizowany podczas prac analitycznych nad ewentualną nowelizacją ustawy AML w celu zapewnienia pełnej zgodności z prawem europejskim oraz standardami międzynarodowymi.

5. Czy Minister Finansów i Gospodarki prowadzi analizy wpływu nowych przepisów AML na samorządy i ich spółki, w tym w zakresie kosztów wdrożenia systemów identyfikacji KYC? Jeśli tak, to jakie i jakie wnioski z nich wynikają? Jeśli nie, to z jakich powodów?

**Odpowiedź.** Tego rodzaju analizy zostaną przeprowadzone w ramach sporządzania Oceny Skutków Regulacji dla ewentualnej ustawy nowelizującej. Jeżeli podczas analiz ustalony zostanie wpływ regulacji na określoną kategorię podmiotów to zostanie to szczegółowo opisane w OSR. Ponadto odpowiednie przepisy nowelizujące oraz OSR będą skonsultowane z podmiotami na które projekt będzie wywierał wpływ.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów i Gospodarki

**Jurand Drop**  
podsekretarz stanu

w Ministerstwie Finansów