



**OBOWIĄZKI JEDNOSTEK
WSPÓŁPRACUJĄCYCH
W ZAKRESIE
PRZECIWDZIAŁANIA
PRANIU BRUDNYCH
PIENIĘDZY ORAZ
FINANSOWANIU
TERRORYZMU**

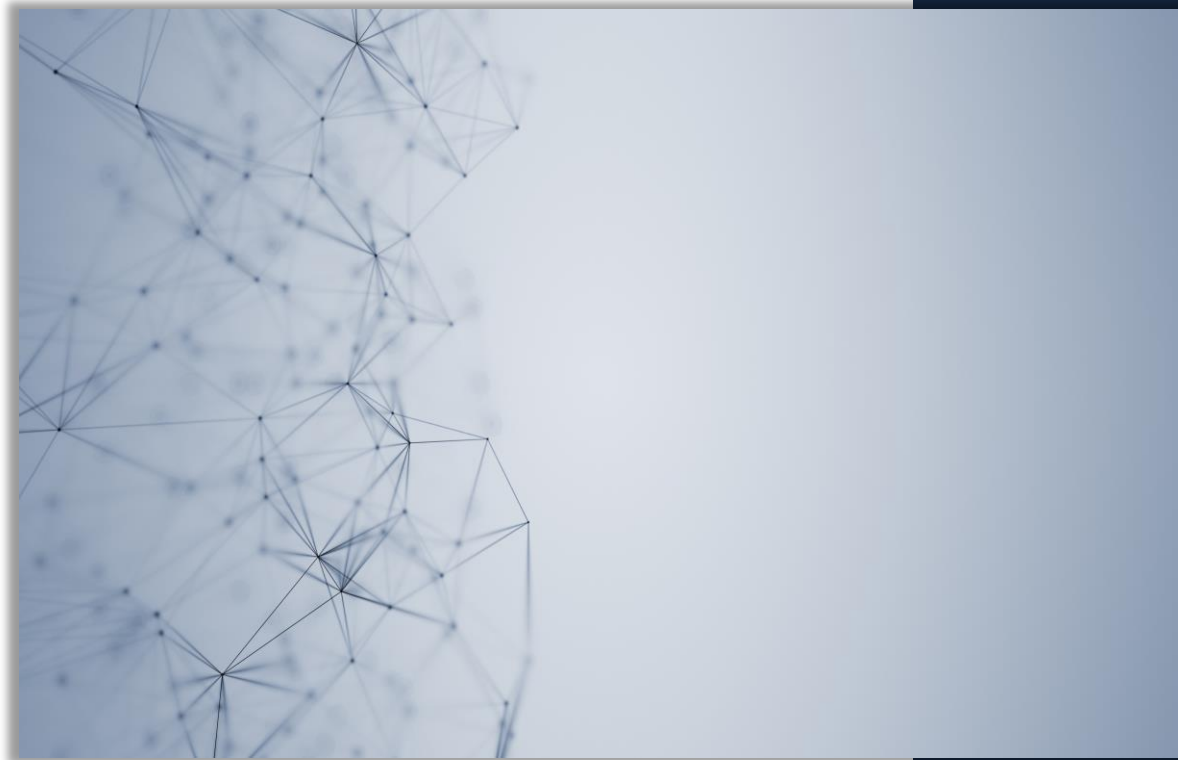


AGENDA



- **PODSTAWOWE POJĘCIA Z ZAKRESU PRANIA PIENIĘDZY I FINANSOWANIA TERRORYZMU, SKALA ZJAWISKA**
- **REGULACJE PRAWNE I OBOWIĄZKI JEDNOSTEK WSPÓŁPRACUJĄCYCH**
- **UNIwersytet Jagielloński a INSTRUKCJA POSTĘPOWANIA NA WYPADEK SYTUACJI PODEJRZENIA POPEŁNIENIA PRZESTĘPSTWA**
- **SANKCJE ZA NARUSZENIE PRZEPISÓW USTAWY**
- **JEDNOSTKI WSPÓŁPRACUJĄCE W STATYSTYKACH**





PRANIE BRUDNYCH PIENIĘDZY– definicja



pranie pieniędzy to proces, przy pomocy, którego dochody przypuszczalnie uzyskane z działalności przestępczej są przekazywane, przekształcane, wymieniane albo też łączone i mieszane z legalnymi funduszami w celu ukrycia lub zatajenia prawdziwego charakteru źródła, przepływu lub własności tych dochodów.

(Ośrodek Szkolenia Departamentu Skarbu USA)



PRANIE BRUDNYCH PIENIĘDZY– definicja



POJĘCIE PRANIA PIENIĘDZY NA GRUNCIE PRAWA POLSKIEGO

- ✓ brak definicji w polskiej Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu
- ✓ Zgodnie z art. 299 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny pranie pieniędzy jest określone jako:

przyjmowanie, przekazywanie lub wywożenie za granicę, pomaganie do przenoszenia własności lub posiadania albo podejmowanie innych czynności, które mogą udaremnić lub znacznie utrudnić stwierdzenie przestępnego pochodzenia lub miejsca umieszczenia, wykrycie, zajęcie albo orzeczenie przepadku środków płatniczych, instrumentów finansowych, papierów wartościowych, wartości dewizowych, praw majątkowych lub innego mienia ruchomego lub nieruchomości, pochodzących z korzyści związanych z popełnieniem czynu zabronionego.

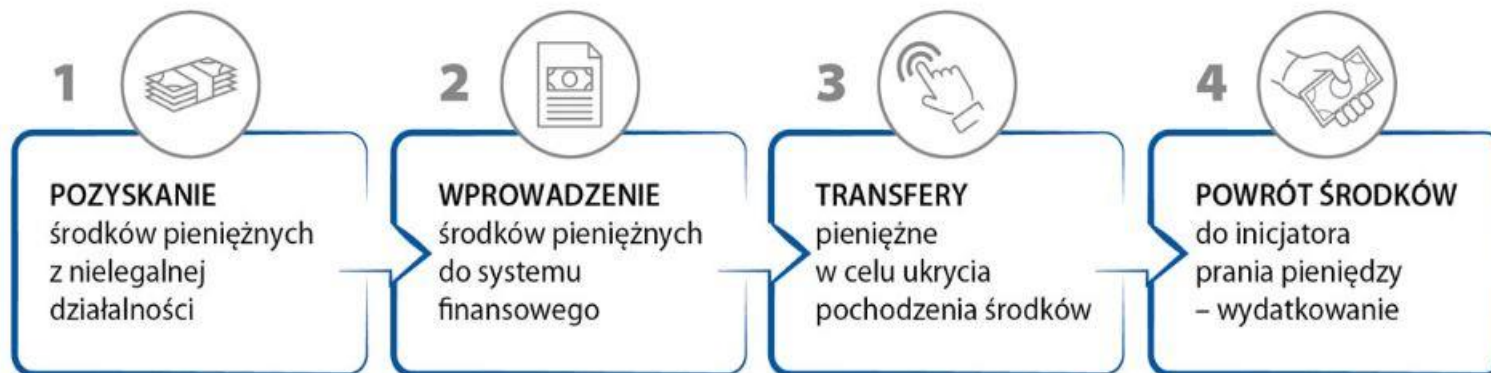
POJĘCIE PRANIA PIENIĘDZY NA GRUNCIE REGULACJI EUROPEJSKICH*

za pranie pieniędzy uznaje się następujące czyny popełnione umyślnie:

- ✓ konwersję lub przekazywanie mienia, ze świadomością, że pochodzi ono z działalności przestępczej lub z udziału w takiej działalności, w celu ukrywania lub zatajania nielegalnego pochodzenia tego mienia albo udzielenia pomocy osobie, która bierze udział w takiej działalności, dla umożliwienia jej uniknięcia konsekwencji prawnych takiego działania;
- ✓ ukrycie lub zatajenie prawdziwego charakteru mienia, jego źródła, miejsca położenia, rozporządzania nim, przemieszczania własności lub praw do mienia, ze świadomością, że mienie to pochodzi z działalności przestępczej lub z udziału w takiej działalności;
- ✓ nabycie, posiadanie lub korzystanie z mienia, ze świadomością w momencie jego otrzymania, że mienie to pochodzi z działalności o charakterze przestępczym lub z udziału w takiej działalności;
- ✓ udział lub współdziałanie w popełnieniu, usiłowanie popełnienia, jak też pomocnictwo, podżeganie, ułatwianie oraz doradzanie przy popełnieniu czynów określonych w powyższych literach.

* Dyrektywa 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, zmieniająca rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE (Tekst mający znaczenie dla EOG)

PROCES PRANIA PIENIĘDZY – etapy



PRANIE BRUDNYCH PIENIĘDZY– zagrożenia



Skutki prania brudnych pieniędzy:

- ✓ zakłócenie systemu finansowego, dewizowego, podatkowego i walutowego państwa;
- ✓ naruszenie zasad uczciwej konkurencji gospodarczej; sprzyjanie rozwojowi przestępczości zorganizowanej;
- ✓ wzrost poziomu korupcji w państwie;
- ✓ gromadzenie kapitału przez przestępców;
- ✓ zagrożenie dla bezpieczeństwa m.in. poprzez finansowanie terroryzmu i działań destabilizujących bezpieczeństwo państwa;



PRANIE BRUDNYCH PIENIĘDZY – skala zjawiska



Rok	Liczba postępowań wszczętych	Liczba przestępstw stwierdzonych
2023	327	1 068
2022	318	1 047
2021	393	844
2020	276	638
2019	253	1 263
2018	141	462
2017	168	365
2016	191	301
2015	164	422
2014	213	210
2013	155	278
2012	122	369

Z danych przekazanych przez Ministerstwo Sprawiedliwości wynika, że w 2024 roku w sądach okręgowych i rejonowych w Polsce wszczęto 454 sądowe postępowania karne o przestępstwo prania pieniędzy wobec 1.383 osób. Sądy zakończyły w tym okresie 244 postępowania karne w sprawach o to przestępstwo. W 2024 roku za popełnienie tego przestępstwa prawomocnie skazano 413 osób, natomiast 575 osób skazano w pierwszej instancji.

PRANIE BRUDNYCH PIENIĘDZY– skala zjawiska wg Basel AML Index



VS



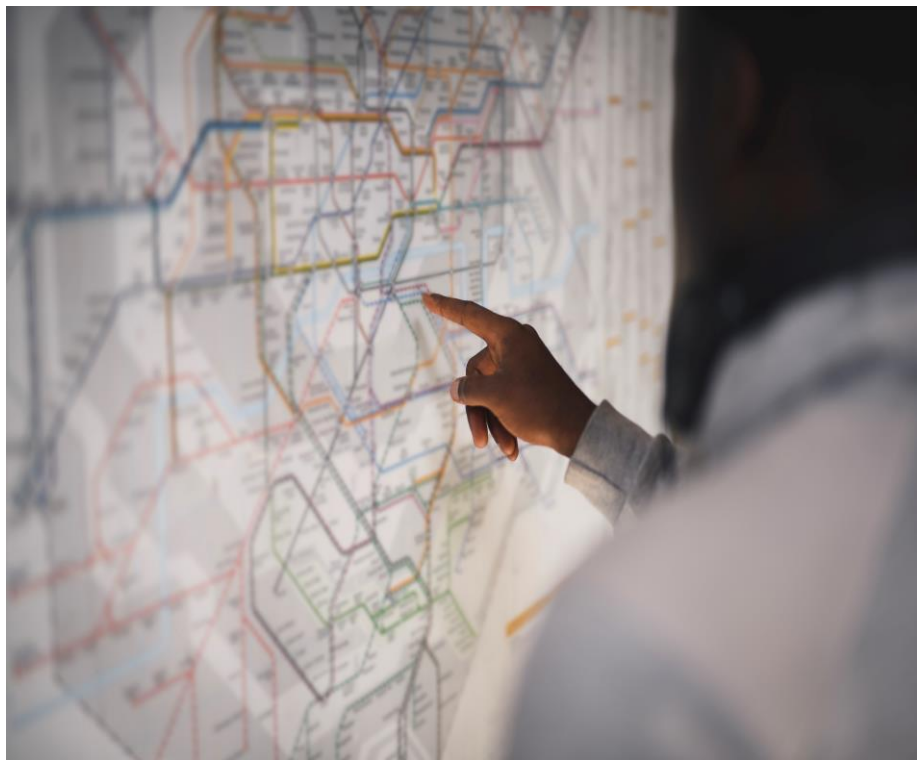
Bazylejski Index AML to międzynarodowy ranking opracowywany przez Basel Institute on Governance, który co roku ocenia ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu na podstawie ok. 20 wskaźników, takich jak jakość przepisów AML/CFT, poziom korupcji, przejrzystość finansowa i skuteczność instytucji. Polska utrzymuje umiarkowany poziom ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, poprawiając swoją pozycję w rankingu Basel AML Index 2024, choć nadal wymaga wzmocnienia praktycznej skuteczności systemu AML i współpracy między instytucjami.

Kraj	Wynik (niższy = lepszy)	Miejsce globalne
Litwa	3,54	156
Czechy	3,85	142
Łotwa	4,08	145
Polska	4,34	131
Słowacja	4,39	128
Niemcy	4,63	118
Węgry	5,06	88
Ukraina	5,26	82
Białoruś	5,67	53

Zgodnie z art. 165a ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny finansowanie terroryzmu jest określone jako ***gromadzenie, przekazywanie lub oferowanie środków płatniczych, instrumentów finansowych, papierów wartościowych, wartości dewizowych, praw majątkowych lub prawa do innych rzeczy ruchomych lub nieruchomości w celu sfinansowania przestępstwa o charakterze terrorystycznym albo udostępnienia ich zorganizowanej grupie lub związkowi mającym na celu popełnienie takiego przestępstwa lub osobie biorącej udział w takiej grupie lub związku.***



FINANSOWANIE TERORYZMU – skala zjawiska



Rok	Liczba postępowań wszczętych	Liczba przestępstw stwierdzonych
2023	0	0
2022	0	0
2021	0	0
2020	0	0
2019	0	0
2018	0	0
2017	1	1
2016	0	0
2015	0	0
2014	0	0
2013	0	0
2012	0	0

Z przekazanych przez Ministerstwo Sprawiedliwości informacji wynika, że w 2024 r. sądy powszechne nie wszczęły ani jednego postępowania karnego w związku z przestępstwem z art. 165a Kodeksu karnego.

PRANIE BRUDNYCH PIENIĘDZY– jak UJ może stać się celem nadużyć finansowych



PRZYKŁADY SYTUACJI, W KTÓRYCH UCZELNIA MOŻE ZOSTAĆ WYKORZYSTANA DO PRANIA PIENIĘDZY

✓ OPŁATY ZA STUDIA PRZEZ OSOBY TRZECIE

Student z zagranicy lub jego „sponsor” dokonuje wysokich wpłat, po czym rezygnuje ze studiów i żąda zwrotu pieniędzy na inne konto

➡ Uczenia staje się ogniwem w procesie prania pieniędzy

✓ PŁATNOŚCI GOTÓWKOWE NA ZNACZNE KWOTY

Wpłaty z tytułu czesnego lub wynajmu pomieszczeń dokonywane gotówką lub przez pośredników.

➡ Możliwa próba wprowadzenia do obiegu środków nieznanego pochodzenia.

✓ WSPÓŁPRACA Z PODMIOTAMI Z PAŃSTW WYSOKIEGO RYZYKA

Umowy partnerskie, staże lub projekty z instytucjami z krajów objętych sankcjami lub o ograniczonej przejrzystości finansowej.

➡ Wymagana szczególna ostrożność przy przyjmowaniu i wydatkowaniu środków.

✓ NAGŁE ZMIANY DANYCH FINANSOWYCH KONTRAHENTA

W trakcie realizacji umowy kontrahent prosi o zmianę rachunku bankowego na konto zagraniczne lub należące do innego podmiotu.

➡ Może wskazywać na próbę wyprowadzenia środków lub ukrycie ich pochodzenia.

✓ PRZELEWY OD INSTYTUCJI O NISKIEJ PRZEJRZYSTOŚCI FINANSOWEJ

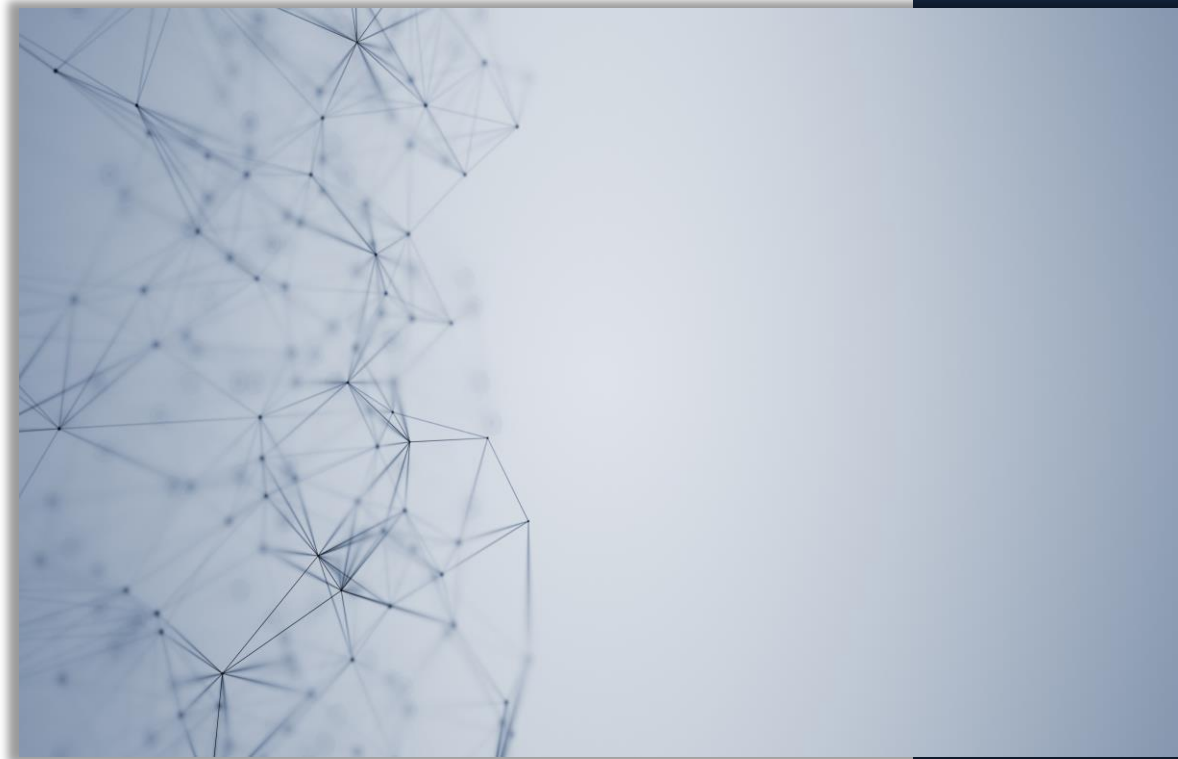
Wpłaty od fundacji, stowarzyszeń lub organizacji pozarządowych z krajów, w których nie istnieje obowiązek raportowania beneficjentów rzeczywistych.

➡ Trudność w ustaleniu źródła pochodzenia środków pieniężnych

✓ OPŁATY ZA PATENTY, LICENCJE I PRAWA AUTORSKIE

Spółka zewnętrzna płaci uczelni za licencję na wynalazek lub publikację naukową, ale nie wykorzystuje jej komercyjnie.

➡ Stworzenie pozoru legalnego transferu pieniędzy



System przeciwdziałania praniu pieniędzy opiera się na przepisach prawnych, których celem jest zapewnienie skutecznej i skoordynowanej reakcji jednostek współpracujących w sytuacjach podejrzenia popełnienia przestępstw prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

Każda jednostka współpracująca powinna opracować **instrukcję postępowania** na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Przez jednostki współpracujące rozumie się m.in. **organy administracji rządowej, organy jednostek samorządu terytorialnego oraz inne państwowe jednostki organizacyjne**, a także **Narodowy Bank Polski (NBP), Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) i Najwyższą Izbę Kontroli (NIK)**.

PODSTAWA PRAWNA

1. Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Ustawa o AML);
2. Dyrektywa 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, zmieniająca rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 (...);
3. Ustawa z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny;

JEDNOSTKI WSPÓŁPRACUJĄCE A INSTYTUCJE OBOWIĄZANE



Zakres obowiązków jednostek współpracujących jest węższy niż instytucji obowiązanych. Nie prowadzą one bieżącej analizy ryzyka, nie stosują środków bezpieczeństwa finansowego i nie są zobowiązane do identyfikacji klientów. Ich rola ma charakter **reakcyjny, a nie prewencyjny** – działają po ujawnieniu podejrzenia, a nie przed jego wystąpieniem.

	JEDNOSTKA WSPÓŁPRACUJĄCA	INSTYTUCJE OBOWIĄZANE
CEL DZIAŁANIA	Reagowanie na podejrzenia przestępstw prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.	Zapobieganie i wykrywanie ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.
DOKUMENTACJA	Instrukcja postępowania.	Wewnętrzna procedura AML, ocena ryzyka, procedura zgłaszania naruszeń.
IDENTYFIKACJA PODMIOTÓW	Brak obowiązków.	Obowiązek identyfikacji i weryfikacji klienta oraz beneficjenta rzeczywistego.
OCENA RYZYKA	Nie wymagana.	Obowiązkowa – indywidualna i instytucjonalna.
POWIADAMIANIE GIIF	W przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa (art. 83).	W przypadku uzasadnionego podejrzenia transakcji podejrzanej (art. 74).
CHARAKTER OBOWIĄZKÓW	Ograniczony – brak obowiązków prewencyjnych.	Szeroki – obejmuje prewencję, analizę i monitorowanie.
PRZYKŁADY PODMIOTÓW	NBP, KNF, NIK, organy administracji publicznej.	Banki, biura rachunkowe, doradcy podatkowi, notariusze, pośrednicy nieruchomości.

NAJWAŻNIEJSZE OBOWIĄZKI JEDNOSTKI WSPÓŁPRACUJĄCEJ W ŚWIETLE USTAWY O AML

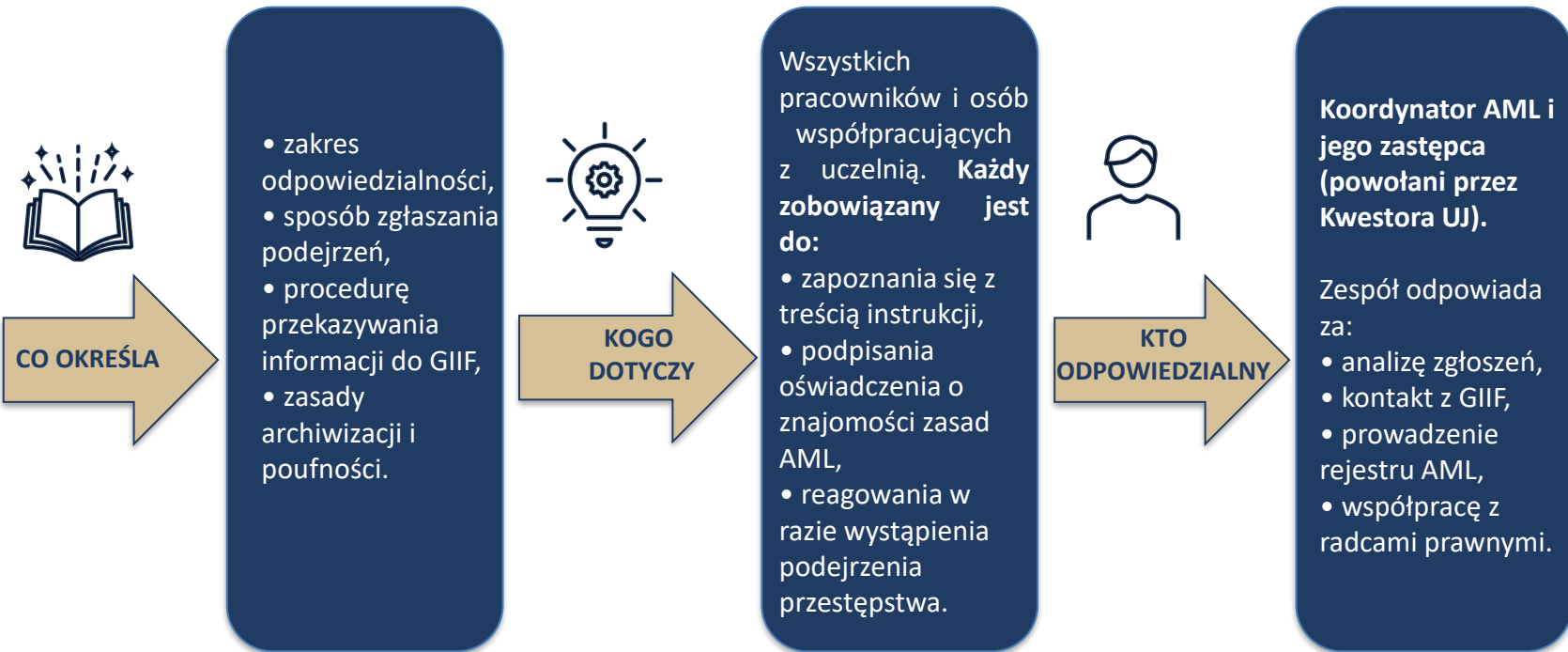


Ustawa o AML nakłada na jednostki współpracujące szereg różnego rodzaju obowiązków, m.in.:

- ✓ Obowiązek wdrożenia instrukcji postępowania na wypadek podejrzenia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;
- ✓ Obowiązek dokonywania zgłoszeń do GIIF;
- ✓ Współpraca z organami ścigania;
- ✓ Zachowanie poufności;
- ✓ Dokumentowanie i archiwizacja informacji;
- ✓ Szkolenie pracowników i podnoszenie świadomości;
- ✓ Współdziałanie w ramach struktur organizacyjnych;

Obowiązki te mają na celu zapewnienie sprawnego przepływu informacji oraz właściwej reakcji Uniwersytetu na zdarzenia budzące podejrzenie naruszenia przepisów ustawy o AML.

INSTRUKCJA POSTĘPOWANIA NA WYPADEK PODEJRZENIA PRANIA PIENIĘDZY LUB FINANSOWANIA TERRORYZMU



OBOWIĄZKI PRACOWNIKÓW ORAZ OSÓB WSPÓŁPRACUJĄCYCH WYNIKAJĄCE Z INSTRUKCJI



Zgodnie z § 5 Instrukcji, Pracownicy Uniwersytetu oraz Osoby współpracujące, w ramach realizowanych obowiązków służbowych zobowiązani są do zwrócenia uwagi w szczególności na:

1. umowy i transakcje zawierane z osobami i podmiotami pochodzącymi z Państw Trzecich Wysokiego Ryzyka lub z podmiotami mającymi miejsce zamieszkania lub siedzibę w kraju ze zbyt korzystnymi przepisami podatkowymi (tzw. raju podatkowym);
2. umowy i transakcje zawierane z osobami i podmiotami wskazanymi na Listach GRIIF;
3. umowy i transakcje z podmiotami posiadającymi nietypową lub nadmiernie złożoną strukturę własnościową, biorąc pod uwagę rodzaj i zakres prowadzonej przez nich działalności gospodarczej;
4. udział Uniwersytetu Jagiellońskiego w nietypowych przedsięwzięciach, szczególnie finansowanych z udziałem kapitału zagranicznego;
4. nietypowe transakcje związane z nabywaniem, dysponowaniem majątkiem Uniwersytetu Jagiellońskiego
5. podejmowane przez uczestników postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, polegające m.in. na oferowaniu przez nich warunków wykonania zamówienia rażąco odbiegających od oferowanych przez innych oferentów;
6. dokonywanie nadpłat lub wpłat nienależnych Uniwersytetowi Jagiellońskiemu i ewentualne ich wycofywanie;
7. dokonywanie wpłat znacznych kwot gotówkowych (jednorazowo lub w ratach kilkakrotnie w tym samym dniu), np. z tytułu opłat za studia z góry za cały rok akademicki, opłat za miejsce w domu studenckim dla studentów i doktorantów z góry za cały rok akademicki. Przez pojęcie znacznej kwoty gotówkowej rozumieć należy wartość transakcji powyżej 15 000 PLN.

PROCEDURA ZGŁOSZENIA – KROK PO KROKU



OBOWIĄZKI PRACOWNIKÓW ORAZ OSÓB WSPÓŁPRACUJĄCYCH WYNIKAJĄCE Z INSTRUKCJI



1

PRACOWNIK ZAUWAŻA PODEJRZANE ZDARZENIE

Pracownik Uniwersytetu lub osoba współpracująca, realizująca swoje obowiązki, identyfikuje **nietypową sytuację, transakcję lub zachowanie** mogące wskazywać na pranie pieniędzy lub finansowanie terroryzmu. Przykłady: nadpłata środków, wpłaty z krajów wysokiego ryzyka, transakcje bez uzasadnienia ekonomicznego. Pracownik **nie podejmuje działań samodzielnych**, nie informuje stron postępowania – **jedynie zgłasza podejrzenie**.

2

ZGŁOSZENIE E-MAILEM DO ZESPOŁU AML

Pracownik niezwłocznie (NAJPÓŹNIEJ W NASTĘPNYM DNIU ROBOCZYM!) przesyła informację **drogą mailową**, korzystając z **wzoru formularza zgłoszenia** (Załącznik nr 1 do Instrukcji).

Zgłoszenie powinno zawierać:

- ✓ dane identyfikujące osobę/podmiot,
- ✓ opis zdarzenia i jego okoliczności,
- ✓ uzasadnienie, dlaczego sytuacja może wskazywać na pranie pieniędzy,
- ✓ wszelkie posiadane dokumenty pomocnicze.

3

ANALIZA ZGŁOSZENIA PRZEZ ZESPÓŁ DS. AML

Zespół ds. AML **analizuje zgłoszenie** pod kątem: zasadności podejrzenia, kompletności przekazanych informacji, potrzeby dalszego wyjaśnienia. Każde zgłoszenie jest rejestrowane w **Rejestrze AML** z datą jego wpływu.

3

KONSULTACJA Z ZESPOŁEM RADCÓW PRAWNYCH

Jeśli Zespół AML uzna, że istnieją wątpliwości co do zasadności podejrzenia, może zwrócić się do **Zespołu Radców Prawnych** (zrp@uj.edu.pl).

Radcy Prawni przekazują opinię **nie później niż w terminie 3 dni roboczych** od dnia otrzymania zapytania.

Konsultacja ma charakter wewnętrzny i poufny – jej celem jest **ustalenie, czy zgłoszenie spełnia przesłanki ustawowe**.

4

POWIADOMIENIE GIIF (Generalnego Inspektora Informacji Finansowej)

Jeśli Zespół ds. AML uzna, że podejrzenie jest zasadne, przygotowuje i przekazuje powiadomienie do GIIF (niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni roboczych od uznania zgłoszenia za uzasadnione).

Powiadomienie zawiera: dane podmiotów, opis okoliczności, uzasadnienie, dokumentację dowodową (jeśli występuje).

Zgłoszenie dokonywane jest w formie papierowej lub elektronicznej.

5

DOKUMENTACJA I ARCHIWIZACJA W REJESTRZE AML

Wszystkie etapy postępowania, od momentu zgłoszenia do decyzji Zespołu, są dokumentowane w Rejestrze AML prowadzonym przez Zespół ds. AML. Dokumenty AML są przechowywane w sposób poufny przez minimum 5 lat, w systemie zabezpieczonym przed dostępem osób nieuprawnionych.

WZÓR REJESTRU POWIADOMIEŃ GIIF



Załącznik nr 4 do Instrukcji

REJESTR POWIADOMIEŃ GENERALNEGO INSPEKTORA INFORMACJI FINANSOWEJ

Lp.	Data, miejsce, rodzaj transakcji	Uczestnicy transakcji	Opis treści dokumentów dotyczących transakcji	Data przekazania powiadomienia Zespołowi ds. AML	Stanowisko Zespołu ds. AML Powiadomienie: zasadne/niezasadne	Data wysłania powiadomienia do GIIF

BŁĘDY, KTÓRE MOGĄ BYĆ POPEŁNIANE PRZY ZGŁASZANIU PODEJRZEŃ AML NA UCZELNI



BRAK NIEZWŁOCZNEJ REAKCJI PRACOWNIKA.

Pracownik czeka z przekazaniem informacji, tymczasem ustawa wymaga działania „niezwłocznie”.

- **Zgłoszenie nie wymaga pewności - wystarczy samo podejrzenie.**



INFORMOWANIE OSÓB TRZECICH

Pracownicy powiadamiają osoby, których dotyczy zgłoszenie (np. studenta, oferenta, kontrahenta).

- **Informacje o zgłoszeniu są tajne i służbowe.**



ZGŁASZANIE USTNE LUB NIEOFICJALNE

Pracownicy informują o podejrzeniu „przy okazji. Brak oficjalnego maila na adres AML@uj.edu.pl powoduje, że zgłoszenie nie jest rejestrowane.

- **Zawsze należy używać wzoru zgłoszenia z załącznika i przesłać go drogą mailową.**



BRAK WSPÓŁPRACY PRZY WERYFIKACJI ZGŁOSZENIA

Zgłaszający nie odpowiada na pytania Zespołu AML lub nie przekazuje dodatkowych dokumentów.

- **Współpraca jest obowiązkiem pracownika w ramach procedury wewnętrznej.**



NIEPEŁNE LUB NIEJASNE OPISY ZDARZEŃ

Zgłoszenia zawierają tylko ogólne stwierdzenia, bez konkretów. Brak dat, kwot, dokumentów lub uzasadnienia utrudnia analizę AML.

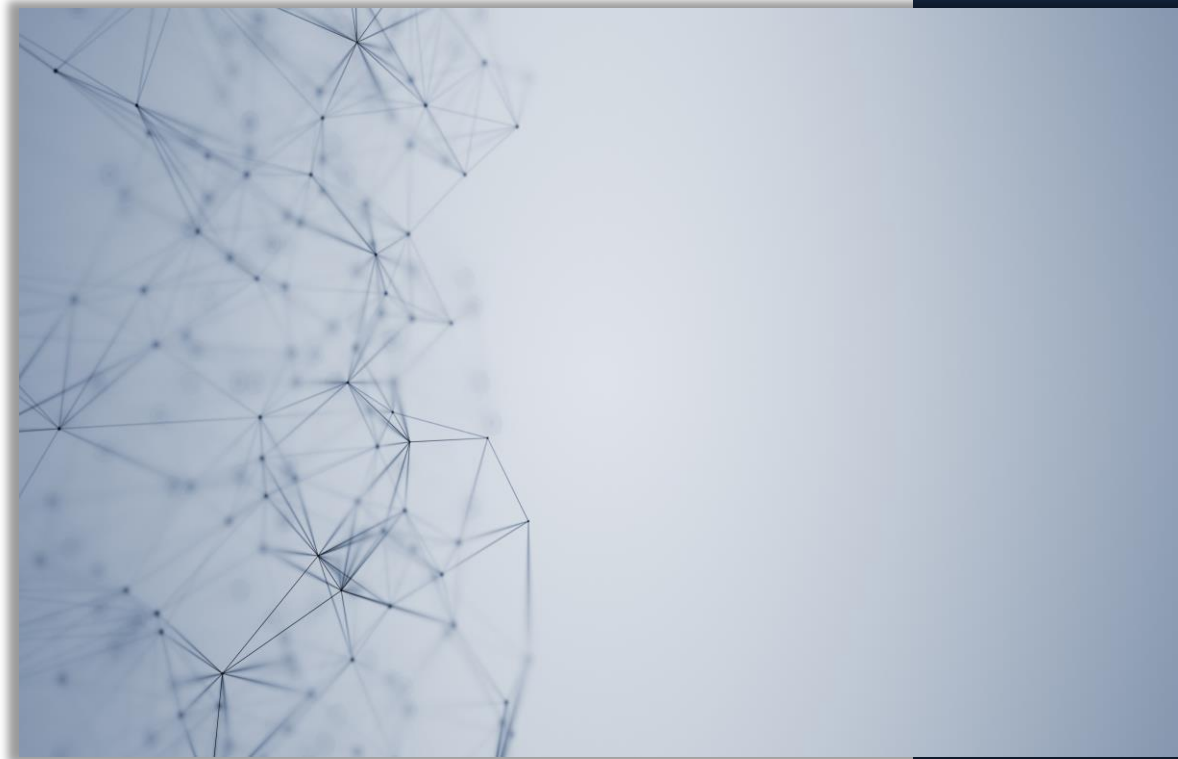
- **Opis powinien być szczegółowy – kto, co, kiedy, na jaką kwotę, dlaczego budzi wątpliwości.**



PRZEKAZYWANIE DANYCH NIEZGODNYCH Z OCHRONĄ INFORMACJI

Zdarza się, że zgłaszane są dane osobowe lub informacje projektowe w sposób niezaszyfrowany.

- **Zgłoszenia powinny być wysyłane wyłącznie z uczelnianej poczty elektronicznej i bezpośrednio na adres AML.**



Brak bezpośrednich sankcji w przepisach ustawy o AML.

- ✓ Artykuły **83–84** określają **obowiązki organizacyjne jednostek współpracujących**, takie jak opracowanie instrukcji AML i niezwłoczne przekazywanie informacji do GIIF. **Nie przewidują jednak sankcji** za niewykonanie tych obowiązków. Ustawa nie nakłada na jednostki współpracujące kar administracyjnych wprost, tak jak ma to miejsce w przypadku instytucji obowiązanych.
- ✓ Ewentualna odpowiedzialność karna oraz na podstawie przepisów prawa pracy poszczególnych pracowników.
- ✓ Część doktryny wskazuje, że choć jednostki współpracujące nie są objęte systemem sankcji przewidzianym dla instytucji obowiązanych, to w zakresie obowiązków informacyjnych wobec GIIF można stosować do nich analogiczne zasady odpowiedzialności administracyjnej, wynikające z art. 150 ustawy AML (w szczególności kary pieniężne, zakaz zajmowania określonych stanowisk).



NARUSZENIA SKUTKUJĄCE NAŁOŻENIEM KARY:

1. brak wyznaczenia osoby odpowiedzialnej za wykonanie obowiązków AML
2. brak sporządzenia i aktualizowania dokumentacji AML
3. brak stosowania oraz dokumentowania środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z ustawą
4. niedopełnienie obowiązku przechowania dokumentacji
5. nieprzekazanie na żądanie GIIF oceny ryzyka oraz innych informacji mogących mieć wpływ na krajową ocenę ryzyka,
6. naruszenie obowiązku tajemnicy faktu przekazania Generalnemu Inspektorowi lub innym właściwym organom informacji,
7. nieprzekazanie informacji GIIF (obowiązkowej i na jego żądanie)
8. nieprzekazanie zawiadomień, w przypadku wykrycia podejrzananej transakcji
9. brak szkoleń

KATALOG KAR

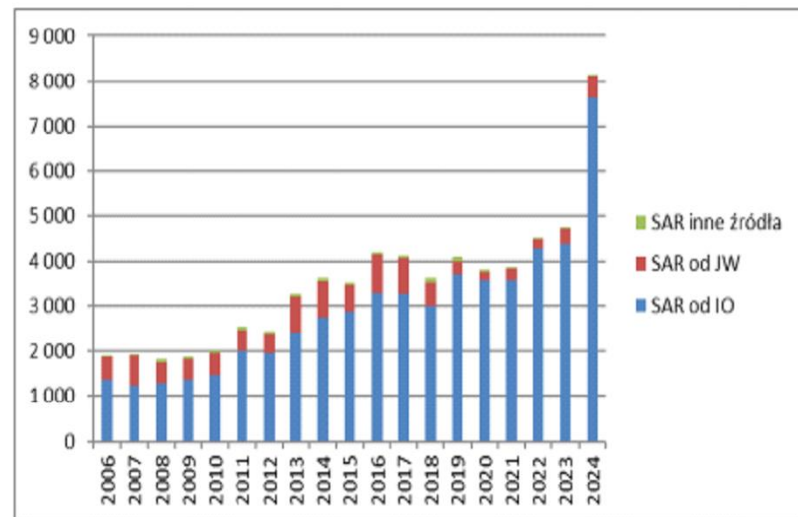
1. publikacja informacji o instytucji obowiązanej oraz zakresie naruszenia przepisów ustawy przez tę instytucję w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych;
2. nakaz zaprzestania podejmowania przez instytucję obowiązaną określonych czynności;
3. cofnięcie koncesji lub zezwolenia albo wykreślenie z rejestru działalności regulowanej;
4. zakaz pełnienia obowiązków na stanowisku kierowniczym przez osobę odpowiedzialną za naruszenie przez instytucję obowiązaną przepisów ustawy, przez okres nie dłuższy niż rok;
5. kara pieniężna

Dodatkowo, w przypadku stwierdzenia naruszeń obowiązków wynikających z ustawy o AML kary administracyjne dla członka zarządu i innych osób:

możliwa kara pieniężna do wysokości 1 000 000 PLN.

W 2024 r. zarejestrowano 484 zawiadomienia opisowe (SAR) od jednostek współpracujących (JW), co stanowi dalszy wzrost po niemal podwojeniu ich liczby w ubiegłym roku (357 w 2023 r. wobec 208 w 2022 r.).

Okres	Instytucje obowiążane	Jednostki współpracujące	Inne źródła	Łącznie
2020 r.	3 587	179	39	3 805
2021 r.	3 574	251	27	3 852
2022 r.	4 280	208	17	4 505
2023 r.	4 381	357	8	4 746
2024 r.	7 635	484	10	8 129





Widacki, Widacka, Podsiedlik
Kancelaria Prawna SKA

MAIL: biuro@wwpkancelaria.pl

TELEFON : +48 12 448 35 45 | +48 730 006 590

ADRES: ul. Karmelicka 47, 31-138 Kraków

KRS 0000495788 | NIP 6762472344 | REGON 123034920



2025