Minister
Finansów i Gospodarki

Warszawa, 4 listopada 2026 roku

Sprawa: odpowiedź na petycje dot. wyznaczenia limitu czasowego na stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego
Znak sprawy: IF9.056.3.2026
Kontakt: sekretariat IF
tel.: +48 22 694 30 60
e-mail: sekretariat.if@mf.gov.pl

W odpowiedzi na petycje z 28 października 2026 r. dot. wyznaczenia limitu czasowego dla banków na stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego, informuje co następuje.

Treść petycji została sformułowana w oparciu o przykład wskazujący na ograniczenie ram czasowych dla instytucji obowiązanej w tym przypadku banku do stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, o jakich mowa w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2025 r. poz. 644) – zwana dalej ustawą AML.

Niewątpliwie tego typu zmiana wymagałaby zmiany przepisów ustawy AML.

Odnosząc się do wyżej wymienionej petycji należy w pierwszej kolejności wskazać, że obecnie obowiązujące przepisy ustawy AML, są zgodne z wymogami wdrożonej do polskiego systemu prawnego dyrektywy 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, zmieniającą rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylającą dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE (Dz. Urz. UE L 141 z 05.06.2015, str. 73).

Zgodnie z art. 33 ust. 1 ustawy AML instytucje obowiązane stosują wobec swoich klientów środki bezpieczeństwa finansowego. Katalog środków bezpieczeństwa finansowego został określony w art. 34 ust. 1 ustawy AML, a skutki braku możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego w art. 41 ust. 1 ustawy AML.

Przepisy Unii Europejskiej w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu nie przewidują ograniczeń czasowych dla instytucji obowiązanych do stosowania środków bezpieczeństwa finansowego. Dlatego wprowadzenie tego typu ograniczeń w polskim porządku prawnym mogłoby skutkować niezgodnością z przepisami unijnymi wdrożonych przepisów na szczeblu krajowym, a w konsekwencji skutkować karami finansowymi.

Należy wskazać, że stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego przez instytucje obowiązane wobec klientów nie są wymierne czasowo dla każdego przypadku

tel.: +48 22 694 55 55
fax: +48 22 694 36 84
gov.pl/finanse
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

ul. Świętokrzyska 12
00-916 Warszawa

i wprowadzanie ram czasowych mogłoby odbyć się kosztem rzetelności stosowania środków bezpieczeństwa finansowego. Organy informacji finansowej stoją na straży przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu dlatego postulat wprowadzenia limitu czasowego w tym zakresie nie znajduje aprobaty. Instytucje obowiązane, a już w szczególności banki działają na wolnym rynku i to wolny rynek oraz konkurencja wymuszają na instytucjach obowiązanych świadczących usługi dla klientów rywalizacje o szybkie ale i zarazem rzetelne wykonywanie obowiązków określonych w ustawie AML.

System przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu został opracowany i jest aktualizowany na podstawie odpowiednich przepisów Unii Europejskiej oraz międzynarodowych rekomendacji (np. FATF).

Biorą pod uwagę założenia ww. systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu nie są przewidywane zmiany w ustawie AML w zakresie przedmiotowej petycji.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów i Gospodarki

Michał Szermer
Dyrektor
Departamentu Informacji Finansowej