

Nazwa projektu <i>Ustawa o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu</i> Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Finansów Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu Marcin Łoboda – Sekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu Michał Szermer – Dyrektor Departamentu Informacji Finansowej w Ministerstwie Finansów tel. 22-694-30-60 sekretariat.if@mf.gov.pl	Data sporządzenia 22.01.2026 r. Źródło: Prawo UE (Dyrektywa 2024/1640; Dyrektywa 2015/849; Rozporządzenie Rady (UE) nr 267/2012; Rozporządzenie Rady (UE) 2017/1509) Nr w wykazie prac UC75
--	--

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

I. Celem projektu jest uzupełnienie przepisów ustawy z dnia 1 marca 2018 r. *o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu* (Dz. U. z 2025 r. poz. 644), dalej „ustawa o p.p.p.f.t.” o regulację związaną z środkami ograniczającymi stosowanymi w celu przeciwdziałania rozprzestrzenianiu broni masowego rażenia oraz finansowaniu jej rozprzestrzeniania (BMR). Regulacja taka jest niezbędna ze względu na potrzebę pełniejszego wdrożenia standardów międzynarodowych. Obecnie wynikają one w przeważającej mierze z bezpośrednio obowiązującego prawa europejskiego, jednakże wciąż wymagane są korekty i rozwiązania dostosowujące polski porządek prawny do rozwiązań międzynarodowych.

Wymóg ustanowienia ww. środków ograniczających w celu przeciwdziałania rozprzestrzenianiu broni masowego rażenia i finansowaniu jej rozprzestrzeniania stanowi istotny element międzynarodowego standardu w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy, finansowaniu terroryzmu oraz proliferacji. Standard ten ustanowiony został przez **Grupę Zadaniową ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (standard FATF)**. Jego realizacja jest poddawana ewaluacji i stanowi o pozytywnej ocenie całości systemu AML wprowadzonego w danym kraju.

Rekomendacja FATF nr 7 (FATF R.7) nakłada wymóg wdrożenia środków ograniczających mających na celu przeciwdziałanie rozprzestrzenianiu broni masowego rażenia oraz finansowaniu jej rozprzestrzeniania zgodnie z wymogami wynikającymi z rezolucji Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych wydanych na podstawie rozdziału VII Karty Narodów Zjednoczonych, dotyczących zapobiegania, zwalczania i zakłócania rozprzestrzeniania broni masowego rażenia i finansowania tego procederu.

Aktualnie rezolucje ONZ skierowane są przeciwko Republice Iranu - rezolucja 2231 (2015) oraz Koreańskiej Republice Ludowo-Demokratycznej - rezolucje 1718 (2006), 1874 (2009), 2087 (2013), 2094 (2013), 2270 (2016), 2321 (2016) i 2356 (2017).

Wymogi wynikające z FATF R.7 oraz wskazanych w tej rekomendacji rezolucjach Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych zostały recypowane do mających bezpośrednie zastosowanie przepisów prawa Unii Europejskiej – rozporządzenia Rady (UE) nr 267/2012 z dnia 23 marca 2012 r. w sprawie środków ograniczających wobec Iranu i uchylającego rozporządzenie (UE) nr 961/2010 (rozporządzenie 267/2012) oraz rozporządzenia Rady (UE) 2017/1509 z dnia 30 sierpnia 2017 r. dotyczącego środków ograniczających skierowanych przeciwko Koreańskiej Republice Ludowo-Demokratycznej i uchylającego rozporządzenie (WE) nr 329/2007 (rozporządzenie 2017/1509).

W związku z powyższym, większość wymogów wynikających z FATF R.7 znajduje zastosowanie w polskim porządku prawnym, jednak ze względu na pewne różnice pomiędzy wymogami FATF R.7 a przepisami ww. rozporządzeń unijnych oraz ze względu na potrzebę przyjęcia przepisów służących stosowaniu rozporządzenia 267/2012 oraz rozporządzenia 2017/1509 zachodzi konieczność nowelizacji przepisów ustawy o p.p.p.f.t. **Spełnienie tych wymogów jest monitorowane w raportach ewaluacyjnych Moneyval.**

II. Z uwagi na fakt, że 30 maja 2024 r. przyjęto przepisy tzw. unijnego pakietu AML/CFT tj. zbioru regulacji w sprawie przeciwdziałania korzystaniu z systemu finansowego w celu prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu w projekcie zawarto, w celu implementacji do krajowego porządku prawnego wymogów wynikających z aktów prawnych wchodzących w skład ww. pakietu (6AMLD, AMLR, AMLAR, TFR), zapisy korygujące wybrane elementy

dotychczasowych przepisów ustawy o p.p.p.f.t. W projekcie przewidziano regulacje dotyczące m.in. uzasadnionego interesu w dostępie do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych, a zatem dotyczące art. 11-13 oraz art. 74 6AMLD, które powinny być zaimplementowane już w 2025 r. **Dodatkowo** w związku z istniejącym związkiem celowościowym pomiędzy wyżej opisanymi przepisami najnowszego pakietu AML/CTF, a poprzednimi nowelizacjami Dyrektywy 2015/849 zasadne jest wprowadzenie **rozwiązań uzupełniających dotychczasową implementację o szczegółowe zmiany nawiązujące do 4AMLD oraz 5AMLD.**

III. Projekt przewiduje również zmiany dotyczące komórki organizacyjnej, o której mowa w art. 12 ust. 1 ustawy o p.p.p.f.t.

2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

Doprecyzowane zostaje brzmienie art. 1 ustawy o p.p.p.f.t., **do którego dodany zostaje pkt 3**, zgodnie z którym przepisy ustawy o p.p.p.f.t. określają zasady i tryb stosowania środków ograniczających w celu przeciwdziałania terroryzmowi, finansowaniu terroryzmu, rozprzestrzenianiu broni masowego rażenia oraz finansowaniu jej rozprzestrzeniania.

- Doprecyzowanie określenia instytucji obowiązanej, którą jest podmioty prowadzące działalność w zakresie usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych, poprzez wyłączenie osób świadczących usługi na rzecz spółek z tej samej grupy. **Stanowi to wykonanie wyroku MISTRAL TRANS C-3/24.**
- W związku z rozszerzeniem zadań Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF), o te związane ze stosowaniem środków ograniczających stosowanych w celu przeciwdziałania rozprzestrzenianiu broni masowego rażenia oraz finansowaniu jej rozprzestrzeniania, stosowanej modyfikacji ulega art. 11 w ust. 1 pkt 7 ustawy o p.p.p.f.t., **określający wymagania wobec osoby pełniącej funkcję GIIF** (będzie musiała legitymować się wiedzą z zakresu stosowania szczególnych środków ograniczających) oraz art. 12 w ust. 1 pkt 7 i pkt 8 ustawy o p.p.p.f.t. (zmiany doprecyzowujące katalog zadań GIIF).
- Skutkiem ww. rozszerzenia zadań GIIF jest również dokonanie stosownych modyfikacji w przepisach regulujących funkcjonowanie działającego przy GIIF ciała o charakterze opiniodawczo-doradczym, tj. **Komitetu Bezpieczeństwa Finansowego**. Członkiem Komitetu będzie mogła zostać osoba posiadająca wiedzę także z zakresu stosowania szczególnych środków ograniczających. Poszerzony zostanie katalog celów stawianych Komitetowi. Prace komitetu zyskają również bardziej praktyczny wymiar, gdyż będzie on mógł rekomendować zmiany legislacyjne w zakresie Rozdziału 10 ustawy o p.p.p.f.t, który dotyczy szczególnych środków ograniczających.
- W projektowanej zmianie art. 12 ustawy o p.p.p.f.t. doprecyzowany zostanie zakres kontroli realizowanych przez GIIF, z wyraźnym wskazaniem, że dotyczą one realizacji obowiązków przez instytucje obowiązane. Ustawodawca zrezygnuje z odesłania do art. 117, ponieważ nie było ono konieczne.
- W związku z zbliżającym się terminem implementacji części rozwiązań przewidzianych przez Dyrektywę 2024/1640 (6AMLD) projekt (art. 1 pkt 15-19) przewiduje szereg zmian w zakresie przepisów regulujących działalność Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych. CRBR jest rejestrem w którym gromadzone są informacje o beneficjentach rzeczywistych podmiotów wpisanych do Krajowego Rejestru Sądowego. m.in. spółkach prawa handlowego. W założeniu wiedza ta ma przyczyniać się do przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz innym przestępstwom. Posiadanie dokładnych i aktualnych danych o beneficjentach rzeczywistych ma bowiem uniemożliwiać ukrycie tożsamości w skomplikowanej strukturze korporacyjnej. Projekt zakłada iż informacje o beneficjentach rzeczywistych gromadzone w CRBR nie będą jak dotychczas całkowicie jawne, w prowadzi w to miejsce nowe zasady dotyczące ich pozyskiwania przez organy publiczne, instytucje obowiązane oraz każdego kto wykaże „uzasadniony interes”.
- Ze względu na fakt, że wymogi określone w standardzie FATF (FATF R.6) w stosunku do środków ograniczających stosowanych w celu przeciwdziałania terroryzmowi oraz finansowaniu terroryzmu są niemal tożsame z tymi, które standard stawia wobec środków ograniczających stosowanych w celu przeciwdziałania rozprzestrzenianiu broni masowego rażenia oraz finansowaniu jej rozprzestrzeniania (FATF R.7), **odpowiednie zmiany zostaną wprowadzone w przepisach Rozdziału 10 ustawy o p.p.p.f.t.:**
 - nowe brzmienie otrzyma art. 117 ust. 1 ustawy o p.p.p.f.t., określający zakres przedmiotowy środków ograniczających stosowanych przez instytucje obowiązane – poszerzony o przeciwdziałanie rozprzestrzenianiu broni masowego rażenia oraz finansowaniu jej rozprzestrzeniania;
 - dodany zostaje art. 118 ust. 1 pkt 1a – przepis został skonstruowany na wzór art. 118 ust. 1 pkt 1 ustawy o p.p.p.f.t. i dotyczyć będzie broni masowego rażenia. Oba przepisy obejmą listy osób i podmiotów, wobec których stosuje się szczególnie środki ograniczające. Obecnie lista (ust. 1 pkt 1) obejmuje przede wszystkim działalność terrorystyczną, a nowy ust. 1 pkt 1a wprowadzi listę dotyczącą ograniczania rozprzestrzeniania broni masowego rażenia;
 - pozostałe zmiany przepisów Rozdziału 10 obejmują rozszerzenie katalogu formalnych podstaw dokonywania przez GIIF oceny w kwestii zwolnienia z zamrożenia wartości majątkowych lub o ich udostępnieniu, uściślenie zakresu prowadzenia przez GIIF listy osób i podmiotów, wobec których stosuje się szczególne środki ograniczające oraz obejmują zmiany mające charakter dostosowawczy.

- Zmodyfikowany zostanie art. 130, uzupełniony **zostanie zakres uprawnień kontrolnych GIIF**, przede wszystkim o kontrolowanie środków ograniczających, o których mowa w Rozdziale 10, a zatem – po nowelizacji – również w zakresie broni masowego rażenia.
- Nowe brzmienie zostaje nadane art. 149 pkt 2-4 ustawy o p.p.p.f.t. Zmienione przepisy są przepisami służącymi stosowaniu rozporządzenia 267/2012 oraz rozporządzenia 2017/1509 i określają **delikty administracyjne** związane z naruszeniem przepisów ww. rozporządzeń.
- Ponadto projekt dostosowuje przepisy ustawy do konkretnych **zaleceń zawartych w Raporcie 5** rundy ewaluacji polskiego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu przeprowadzonej przez **MONEYVAL**. Szczegółowe zalecenia znajdują się w tabeli nr 1 Raportu m.in. zagadnienia poprawy funkcjonowania współpracy między organami krajowymi, uzupełnienia oceny ryzyka instytucji obowiązanych o nowe elementy.
- Ponadto, projekt zawiera przepisy służące zapewnieniu spójności przepisów ustawy o p.p.p.f.t. z przepisami 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, zmieniającej rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylającej dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE (dyrektywa 2015/849) w jej aktualnym brzmieniu. Analiza praktyki stosowania przepisów ustawy o p.p.p.f.t., a także kolejne nowelizacje przepisów dyrektywy 2015/849 wykazały konieczność modyfikacji niektórych przepisów ustawy o p.p.p.f.t., mianowicie art. 27 (obowiązek uwzględnienia zapisów oceny ryzyka przeprowadzanej na poziomie UE), art. 41 (możliwość nieprzeprowadzania transakcji, także w ramach stosunków gospodarczych oraz obowiązek dokumentacji niezastosowania środka bezpieczeństwa finansowego), art. 77 (usprawienie komunikacji z GIIF poprzez obowiązek **uprzedniego uzyskania dostępu do SI GIIF na nowych zasadach**). W szczególności wymieniony przepis art. 77 ma kluczowe znaczenie w rozbudowie systemu informatycznego SI GIIF i podniesieniu go do wyższego standardu w ramach GoAML. Natomiast przepisy art. 83a – 83c, które również są zmieniane niniejszą nowelizacją, dotyczą **zasad uzyskania dostępu do SI GIIF przez jednostki współpracujące**.
- Rozwiązania przyjęte w nowelizacji, które wykraczają poza zakres implementacji prawa europejskiego zostały szczegółowo omówione i wskazane w odwróconej tabeli zgodności. Dotyczą one przede wszystkim dostosowania wymagań stawianych wobec osoby piastującej stanowisko Generalnego Inspektora Informacji Finansowej oraz członków Komitetu Bezpieczeństwa Finansowego, związanych z kwestią zakazu proliferacji BMR, jak również poszerzenia zadań kontrolnych na kwestie związane z BMR oraz kwestii dokonywania korekt w przekazywanych do GIIF informacjach.
- To samo dotyczy postanowienia art. 1 pkt 5 lit. b stanowiącego podstawę do przekazania zadań do wykonywania przez więcej niż jedną komórkę organizacyjną.

W konsekwencji wprowadzonych zmian zapewniona zostanie pełna zgodność przepisów krajowych z wymienionymi w cz. 1 standardami, co przełoży się na lepszą pozycję Polski podczas procedur ewaluacyjnych. Kwestie dodatkowo regulowane wpłyną również na możliwość uzyskania przez Polskę wyższej oceny, ponieważ wpłyną one na jasność, efektywność oraz elastyczność już obowiązujących regulacji, nie pozwolą także na podważanie poprawności implementacji rozwiązań przyjętych w dyrektywie 2015/849.

3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?

Często krajobraz instytucjonalny jest w państwach członkowskich UE złożony i obejmuje współpracę między wieloma podmiotami krajowymi. Dlatego też poszczególne kraje różnią się pod względem procedur i organów wyznaczonych np. w zakresie zamrażania środków. Ogólne cechy charakterystyczne poszczególnych systemów przeciwdziałania proliferacji na tle rozwiązań polskich można zaprezentować następująco.

Niemcy

W Niemczech mechanizmy sankcyjne obowiązujące w UE dotyczące obowiązku zamrożenia wartości majątkowych są uzupełnione przepisami dotyczącymi „nakazów zamrożenia”, wynikających z Außenwirtschaftsgesetz, (AWG). Przepisy AWG zakazują osobom fizycznym i prawnym udostępniania środków finansowych lub zasobów gospodarczych wskazanej osobie lub wskazanemu podmiotowi. Nakazy wydane na podstawie AWG obejmują także fundusze lub aktywa, które są bezpośrednio lub pośrednio w posiadaniu lub pod kontrolą wskazanej osoby lub podmiotu. Wszystkie osoby fizyczne i prawne (w tym finansowe i niefinansowe instytucje obowiązane) są zobligowane do natychmiastowego przekazywania właściwym organom (Deutsche Bundesbank) wszelkich informacji na temat zastosowania sankcji na podstawie przepisów UE. Deutsche Bundesbank i Główny Urząd Celny są upoważnione do kontroli przestrzegania przepisów sankcyjnych UE i AWG. W ramach kontroli mogą przeprowadzać audyty, żądać dokumentów handlowych lub innych istotnych informacji oraz mają uprawnienia do przeprowadzania kontroli na miejscu. Bundesbank nadzoruje przestrzeganie przepisów przez instytucje finansowe, podczas gdy Główny Urząd Celny monitoruje przedsiębiorstwa uczestniczące w transgranicznym przepływie towarów (w tym, w stosownych przypadkach niefinansowe instytucje obowiązane). Organizacje zawodowe (adwokaci, doradcy podatkowi, notariusze i księgowi) w ramach ogólnego obowiązku monitorowania przestrzegania przez swój sektor wszystkich obowiązków, mogą także monitorować przestrzeganie przepisów sankcyjnych. Naruszenie nakazów zamrożenia i zakazów udostępniania wartości majątkowych (na szczeblu UE lub nakazów wynikających z AWG)

podlega karze pozbawienia wolności do pięciu lat. Nie ma natomiast sankcji za naruszenie nakazów informowania o zastosowaniu szczególnych środków ograniczających.

Francja

Francuskie ustawodawstwo krajowe (CMF, art. L562-3). W przypadku Francji to Minister Gospodarki jest organem odpowiedzialnym za wdrażanie sankcji. Pozostałe organy właściwe w kwestiach przeciwdziałania proliferacji są zaangażowane w ramach Sekretariatu Generalnego Obrony i Bezpieczeństwa Narodowego (SGDSN). Osoby fizyczne lub prawne, podmioty i organy mają obowiązek przekazywania wszelkich informacji o zamrożonych rachunkach i kwotach właściwemu organowi krajowemu lub KE. Na szczeblu krajowym podmioty mają obowiązek niezwłocznego informowania Ministra Gospodarki o zastosowaniu sankcji, posiadaniu wartości majątkowych objętych sankcjami lub transakcjach mających na celu obejście środka lub zakazu polegającego na zamrożeniu.

Włochy

Włoskie ustawodawstwo krajowe dotyczące stosowania sankcji proliferacyjnych opiera się na przepisach LD 109/2007 (Dekret Ustawodawczy z 22 czerwca 2007 r.) oraz MD 203/2010. Obowiązek stosowania sankcji przez wszystkie podmioty krajowe wynika z przepisów unijnych. Instytucje obowiązane są zobligowane do zgłaszania włoskiej jednostce analityki finansowej – Unita di Informazione Finanziaria (UIF) i Guardia di Finanza - Specjalnej Jednostce Walutowej (NSPV) o dokonanych zamrożeniu lub próbach przeprowadzenia transakcji, które omijałyby sankcje. Kontrolę stosowania sankcji powierzono UIF. Za naruszenia przestrzegania przepisów sankcyjnych przewiduje się sankcje administracyjne i karne. Zgodnie z art. 13 LD 109/2007, organy mogą nałożyć grzywnę w wysokości nie mniejszej niż połowa wartości transakcji i nie większej niż jej dwukrotność.

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
banki krajowe (w tym banki spółdzielcze), oddziały instytucji kredytowych, oddziały banków zagranicznych	551	KNF - Dane miesięczne sektora bankowego według stanu na koniec stycznia 2025 r.	Wypełnianie nowych obowiązków, w szczególności w zakresie wykonywania szczególnych środków ograniczających dot. BMR (stosowanie rozdziału 10 u.o.p.p.p.f.t. także w tym zakresie), podleganie kontroli w tym zakresie oraz realizacja nowych wymogów dot. oceny ryzyka. Korzystanie z nowych zasad uzyskiwania dostępu do SI GIIF. Dostęp do CRBR zostanie ograniczony i nie będzie już dla tych podmiotów w pełni swobodny. Konieczność dostosowania do nowych ogólnych warunków udostępniania danych.
spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe oraz Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa	19	KNF - Informacja o sytuacji spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych na koniec 2024 r.	Wypełnianie nowych obowiązków, w szczególności w zakresie wykonywania szczególnych środków ograniczających dot. BMR (stosowanie rozdziału 10 u.o.p.p.p.f.t. także w tym zakresie), podleganie kontroli w tym zakresie oraz realizacja nowych wymogów dot. oceny ryzyka. Korzystanie z nowych zasad uzyskiwania dostępu do SI GIIF. Dostęp do CRBR zostanie ograniczony i nie będzie już dla tych podmiotów w pełni swobodny. Konieczność dostosowania do nowych ogólnych warunków udostępniania danych.
instytucje finansowe mające siedzibę na terytorium RP oraz oddziały instytucji finansowych niemających siedziby na terytorium RP w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe	-	brak danych	Wypełnianie nowych obowiązków, w szczególności w zakresie wykonywania szczególnych środków ograniczających dot. BMR (stosowanie rozdziału 10 u.o.p.p.p.f.t. także w tym zakresie), podleganie kontroli w tym zakresie oraz realizacja nowych wymogów dot. oceny ryzyka. Korzystanie z nowych zasad uzyskiwania dostępu do SI GIIF.

			Dostęp do CRBR zostanie ograniczony i nie będzie już dla tych podmiotów w pełni swobodny. Konieczność dostosowania do nowych ogólnych warunków udostępniania danych.
firmy inwestycyjne, oddziały zagranicznych firm inwestycyjnych w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi prowadzące działalność na terytorium RP, zagraniczne osoby prawne prowadzące na terytorium RP działalność maklerską oraz towarowe domy maklerskie	54	www.knf.gov.pl (II kwartał 2024 r.)	Wypełnianie nowych obowiązków, w szczególności w zakresie wykonywania szczególnych środków ograniczających dot. BMR (stosowanie rozdziału 10 u.o.p.p.p.f.t. także w tym zakresie), podleganie kontroli w tym zakresie oraz realizacja nowych wymogów dot. oceny ryzyka. Korzystanie z nowych zasad uzyskiwania dostępu do SI GIIF. Dostęp do CRBR zostanie ograniczony i nie będzie już dla tych podmiotów w pełni swobodny. Konieczność dostosowania do nowych ogólnych warunków udostępniania danych.
inni przedsiębiorcy, w zakresie posiadanego statusu instytucji obowiązanej		Brak danych	Wypełnianie nowych obowiązków, w szczególności w zakresie wykonywania szczególnych środków ograniczających dot. BMR (stosowanie rozdziału 10 u.o.p.p.p.f.t. także w tym zakresie), podleganie kontroli w tym zakresie oraz realizacja nowych wymogów dot. oceny ryzyka. Korzystanie z nowych zasad uzyskiwania dostępu do SI GIIF. Dostęp do CRBR zostanie ograniczony i nie będzie już dla tych podmiotów w pełni swobodny. Konieczność dostosowania do nowych ogólnych warunków udostępniania danych.
stowarzyszenia i fundacje posiadające status instytucji obowiązanej		Brak danych	Wypełnianie nowych obowiązków, w szczególności w zakresie wykonywania szczególnych środków ograniczających dot. BMR (stosowanie rozdziału 10 u.o.p.p.p.f.t. także w tym zakresie), podleganie kontroli w tym zakresie oraz realizacja nowych wymogów dot. oceny ryzyka. Korzystanie z nowych zasad uzyskiwania dostępu do SI GIIF. Dostęp do CRBR zostanie ograniczony i nie będzie już dla tych podmiotów w pełni swobodny. Konieczność dostosowania do nowych ogólnych warunków udostępniania danych.
radcowie prawni	53 000	Dane orientacyjne na podstawie dostępnych rejestrów	Wypełnianie nowych obowiązków, w szczególności w zakresie wykonywania szczególnych środków ograniczających dot. BMR (stosowanie rozdziału 10 u.o.p.p.p.f.t. także w tym zakresie), podleganie kontroli w tym zakresie oraz realizacja nowych wymogów dot. oceny ryzyka. Korzystanie z nowych zasad uzyskiwania dostępu do SI GIIF. Dostęp do CRBR zostanie ograniczony i nie będzie już dla tych podmiotów w pełni swobodny. Konieczność dostosowania do nowych ogólnych warunków udostępniania danych.
adwokaci	22 000	Dane orientacyjne na podstawie dostępnych rejestrów	Wypełnianie nowych obowiązków, w szczególności w zakresie

			wykonywania szczególnych środków ograniczających dot. BMR (stosowanie rozdziału 10 u.o.p.p.p.f.t. także w tym zakresie), podleganie kontroli w tym zakresie oraz realizacja nowych wymogów dot. oceny ryzyka. Korzystanie z nowych zasad uzyskiwania dostępu do SI GIIF. Dostęp do CRBR zostanie ograniczony i nie będzie już dla tych podmiotów w pełni swobodny. Konieczność dostosowania do nowych ogólnych warunków udostępniania danych.
notariusze	4000	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Wypełnianie nowych obowiązków, w szczególności w zakresie wykonywania szczególnych środków ograniczających dot. BMR (stosowanie rozdziału 10 u.o.p.p.p.f.t. także w tym zakresie), podleganie kontroli w tym zakresie oraz realizacja nowych wymogów dot. oceny ryzyka. Korzystanie z nowych zasad uzyskiwania dostępu do SI GIIF. Dostęp do CRBR zostanie ograniczony i nie będzie już dla tych podmiotów w pełni swobodny. Konieczność dostosowania do nowych ogólnych warunków udostępniania danych.
biegli rewidenci	4855	Informacja PANA – marzec 2025 r.	Wypełnianie nowych obowiązków, w szczególności w zakresie wykonywania szczególnych środków ograniczających dot. BMR (stosowanie rozdziału 10 u.o.p.p.p.f.t. także w tym zakresie), podleganie kontroli w tym zakresie oraz realizacja nowych wymogów dot. oceny ryzyka. Korzystanie z nowych zasad uzyskiwania dostępu do SI GIIF. Dostęp do CRBR zostanie ograniczony i nie będzie już dla tych podmiotów w pełni swobodny. Konieczność dostosowania do nowych ogólnych warunków udostępniania danych.
firmy audytorskie	1182	Informacja PANA – marzec 2025 r.	Wypełnianie nowych obowiązków, w szczególności w zakresie wykonywania szczególnych środków ograniczających dot. BMR (stosowanie rozdziału 10 u.o.p.p.p.f.t. także w tym zakresie), podleganie kontroli w tym zakresie oraz realizacja nowych wymogów dot. oceny ryzyka. Korzystanie z nowych zasad uzyskiwania dostępu do SI GIIF. Dostęp do CRBR zostanie ograniczony i nie będzie już dla tych podmiotów w pełni swobodny. Konieczność dostosowania do nowych ogólnych warunków udostępniania danych.
GIIF	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Wypełnianie zadań określonych w art. 12 ust. 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Nowe zadania pozwolą na lepszą koordynację zwalczania BMR poprzez usprawnienie wymiany informacji między właściwymi organami. Również oddziaływanie ze względu

			na zmiany zakładające wykonywanie jego zdań przez więcej niż jedną komórkę organizacyjną MF. Jednostka uzyskuje indywidualny dostęp do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych.
Komitet Bezpieczeństwa Finansowego	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Wypełnianie zadań określonych w art. 19 ust. 1 oraz w zakresie składu komitetu, o którym mowa w art. 20 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Przede wszystkim poszerzenie przedmiotu prac o BMR. Komitet uzyska nową rolę koordynacyjną w tym zakresie.
Izba Administracji Skarbowej w Bydgoszczy (IAS Bydgoszcz)	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Przede wszystkim w zakresie obsługi nowych funkcjonalności powiązanych z dostępem do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych
Minister Spraw Zagranicznych	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Wypełnianie zadań określonych w art. 123 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu tj. szczególne środki ograniczające w przypadku BMR. Rola MSZ zostanie doprecyzowana w zakresie kwestii związanych z BMR.
Minister właściwy do spraw wewnętrznych	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Jednostka współpracująca z GIIF. Wypełnianie obowiązków dotyczących przekazywania do GIIF informacji i dokumentów, w tym za pośrednictwem nowego rodzaju środków technicznych oraz formularzy. Jednostka uzyskuje indywidualny dostęp do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych.
Minister właściwy do spraw gospodarki	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Jednostka współpracująca z GIIF. Wypełnianie obowiązków dotyczących przekazywania do GIIF informacji i dokumentów, w tym za pośrednictwem systemu teleinformatycznego GIIF oraz realizowania nowych zasad uzyskania dostępu do SI GIIF. Jednostka uzyskuje indywidualny dostęp do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych.
Minister właściwy do spraw finansów publicznych	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Jednostka współpracująca z GIIF. Wypełnianie obowiązków dotyczących przekazywania do GIIF informacji i dokumentów, w tym za pośrednictwem systemu teleinformatycznego GIIF oraz realizowania nowych zasad uzyskania dostępu do SI GIIF. Jednostka uzyskuje indywidualny dostęp do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych.
Szef Urząd do Spraw Cudzoziemców	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Jednostka współpracująca z GIIF. Wypełnianie obowiązków dotyczących przekazywania do GIIF informacji i dokumentów, w tym za pośrednictwem systemu teleinformatycznego GIIF oraz formularzy identyfikujących jednostkę.
Starostowie	314 powiatów oraz 66 miast na prawach powiatu	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Jednostka współpracująca z GIIF. Wypełnianie obowiązków dotyczących przekazywania do GIIF informacji i dokumentów, w tym za pośrednictwem systemu

			teleinformatycznego GIIF oraz realizowania nowych zasad uzyskania dostępu do SI GIIF. Jednostka uzyskuje indywidualny dostęp do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych.
Naczelnicy Urzędów Celno-Skarbowych	16	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Jednostka współpracująca z GIIF. Wypełnianie obowiązków dotyczących przekazywania do GIIF informacji i dokumentów, w tym za pośrednictwem systemu teleinformatycznego GIIF oraz realizowania nowych zasad uzyskania dostępu do SI GIIF. Jednostka uzyskuje indywidualny dostęp do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych.
Sądy powszechne	11 sądów apelacyjnych 47 sądów okręgowych 319 sądów rejonowych	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Jednostka współpracująca z GIIF. Wypełnianie obowiązków dotyczących przekazywania do GIIF informacji i dokumentów, w tym za pośrednictwem systemu teleinformatycznego GIIF oraz realizowania nowych zasad uzyskania dostępu do SI GIIF. Ponadto prezesi sądów apelacyjnych uzyskują indywidualny dostęp do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych.
Prokuratura	Prokurator Generalny Prokurator Krajowy 8 Zastępców Prokuratora Generalnego 1 Prokuratura Krajowa 11 prokuratur regionalnych 46 prokuratur okręgowych 358 prokuratur rejonowych Instytut Pamięci Narodowej - Komisja Ścigania Zbrodni przeciwko Narodowi Polskiemu	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Jednostka współpracująca z GIIF. Wypełnianie obowiązków dotyczących przekazywania do GIIF informacji i dokumentów, w tym za pośrednictwem systemu teleinformatycznego GIIF oraz realizowania nowych zasad uzyskania dostępu do SI GIIF. Jednostka uzyskuje indywidualny dostęp do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych.
Dyrektorzy izb administracji skarbowej	16	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Jednostka współpracująca z GIIF. Wypełnianie obowiązków dotyczących przekazywania do GIIF informacji i dokumentów, w tym za pośrednictwem systemu teleinformatycznego GIIF oraz realizowania nowych zasad uzyskania dostępu do SI GIIF. Jednostka uzyskuje indywidualny dostęp do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych.
Szef Krajowej Administracji Skarbowej	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Jednostka współpracująca z GIIF. Wypełnianie obowiązków dotyczących przekazywania do GIIF informacji i dokumentów, w tym za pośrednictwem systemu teleinformatycznego GIIF oraz realizowania nowych zasad uzyskania dostępu do SI GIIF. Jednostka uzyskuje indywidualny dostęp do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych.
Komendant Główny Policji	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Jednostka współpracująca z GIIF. Wypełnianie obowiązków dotyczących przekazywania do GIIF informacji i dokumentów, w tym za pośrednictwem systemu teleinformatycznego GIIF oraz realizowania nowych zasad uzyskania dostępu do SI GIIF.

			Komendant Główny Policji uzyskuje indywidualny dostęp do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych. Ponadto dostęp ten uzyskują komendanci wojewódzcy Policji (16) i Komendant Stołeczny Policji (1).
Komendant Centralnego Biura Śledczego Policji	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Jednostka współpracująca z GIIF. Wypełnianie obowiązków dotyczących przekazywania do GIIF informacji i dokumentów, w tym za pośrednictwem systemu teleinformatycznego GIIF oraz realizowania nowych zasad uzyskania dostępu do SI GIIF. Jednostka uzyskuje indywidualny dostęp do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych.
Komendant Główny Żandarmerii Wojskowej	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Jednostka współpracująca z GIIF. Wypełnianie obowiązków dotyczących przekazywania do GIIF informacji i dokumentów, w tym za pośrednictwem systemu teleinformatycznego GIIF oraz realizowania nowych zasad uzyskania dostępu do SI GIIF. Jednostka uzyskuje indywidualny dostęp do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych.
Komendant Służby Ochrony Państwa	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Jednostka współpracująca z GIIF. Wypełnianie obowiązków dotyczących przekazywania do GIIF informacji i dokumentów, w tym za pośrednictwem systemu teleinformatycznego GIIF oraz realizowania nowych zasad uzyskania dostępu do SI GIIF. Jednostka uzyskuje indywidualny dostęp do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych.
Komendant Główny Straży Granicznej	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Jednostka współpracująca z GIIF. Wypełnianie obowiązków dotyczących przekazywania do GIIF informacji i dokumentów, w tym za pośrednictwem systemu teleinformatycznego GIIF oraz realizowania nowych zasad uzyskania dostępu do SI GIIF. Jednostka uzyskuje indywidualny dostęp do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych.
Szef Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Jednostka współpracująca z GIIF. Wypełnianie obowiązków dotyczących przekazywania do GIIF informacji i dokumentów, w tym za pośrednictwem systemu teleinformatycznego GIIF oraz realizowania nowych zasad uzyskania dostępu do SI GIIF. Jednostka uzyskuje indywidualny dostęp do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych.
Szef Agencji Wywiadu	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Jednostka współpracująca z GIIF. Wypełnianie obowiązków dotyczących przekazywania do GIIF informacji i dokumentów, w tym za pośrednictwem systemu teleinformatycznego GIIF oraz

			realizowania nowych zasad uzyskania dostępu do SI GIIF. Jednostka uzyskuje indywidualny dostęp do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych.
Szef Służby Kontrwywiadu Wojskowego	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Jednostka współpracująca z GIIF. Wypełnianie obowiązków dotyczących przekazywania do GIIF informacji i dokumentów, w tym za pośrednictwem systemu teleinformatycznego GIIF oraz realizowania nowych zasad uzyskania dostępu do SI GIIF. Jednostka uzyskuje indywidualny dostęp do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych.
Szef Służby Wywiadu Wojskowego	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Jednostka współpracująca z GIIF. Wypełnianie obowiązków dotyczących przekazywania do GIIF informacji i dokumentów, w tym za pośrednictwem systemu teleinformatycznego GIIF oraz realizowania nowych zasad uzyskania dostępu do SI GIIF. Jednostka uzyskuje indywidualny dostęp do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych.
Szef Centralnego Biura Antykorupcyjnego	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Jednostka współpracująca z GIIF. Wypełnianie obowiązków dotyczących przekazywania do GIIF informacji i dokumentów, w tym za pośrednictwem systemu teleinformatycznego GIIF oraz realizowania nowych zasad uzyskania dostępu do SI GIIF. Jednostka uzyskuje indywidualny dostęp do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych.
Inspektor Nadzoru Wewnętrznego	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Jednostka współpracująca z GIIF. Wypełnianie obowiązków dotyczących przekazywania do GIIF informacji i dokumentów, w tym za pośrednictwem systemu teleinformatycznego GIIF oraz realizowania nowych zasad uzyskania dostępu do SI GIIF. Jednostka uzyskuje indywidualny dostęp do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych.
Szef Krajowego Centrum Informacji Kryminalnych	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Jednostka współpracująca z GIIF. Wypełnianie obowiązków dotyczących przekazywania do GIIF informacji i dokumentów, w tym za pośrednictwem systemu teleinformatycznego GIIF oraz realizowania nowych zasad uzyskania dostępu do SI GIIF. Jednostka uzyskuje indywidualny dostęp do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych.
Komendant Biura Spraw Wewnętrznych Policji	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Jednostka współpracująca z GIIF. Wypełnianie obowiązków dotyczących przekazywania do GIIF informacji i dokumentów, w tym za pośrednictwem systemu teleinformatycznego GIIF oraz realizowania nowych zasad uzyskania dostępu do SI GIIF.

			Jednostka uzyskuje indywidualny dostęp do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych.
Komendant Biura Spraw Wewnętrznych Straży Granicznej	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Jednostka współpracująca z GIIF. Wypełnianie obowiązków dotyczących przekazywania do GIIF informacji i dokumentów, w tym za pośrednictwem systemu teleinformatycznego GIIF oraz realizowania nowych zasad uzyskania dostępu do SI GIIF. Jednostka uzyskuje indywidualny dostęp do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych.
Komendant Centralnego Biura Zwalczania Cyberprzestępczości	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Jednostka współpracująca z GIIF. Wypełnianie obowiązków dotyczących przekazywania do GIIF informacji i dokumentów, w tym za pośrednictwem systemu teleinformatycznego GIIF oraz realizowania nowych zasad uzyskania dostępu do SI GIIF. Jednostka uzyskuje indywidualny dostęp do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych.
Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Jednostka współpracująca z GIIF. Wypełnianie obowiązków dotyczących przekazywania do GIIF informacji i dokumentów, w tym za pośrednictwem systemu teleinformatycznego GIIF oraz realizowania nowych zasad uzyskania dostępu do SI GIIF.. Jednostka uzyskuje indywidualny dostęp do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych.
Prezes Narodowego Banku Polskiego	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Jednostka współpracująca z GIIF. Wypełnianie obowiązków dotyczących przekazywania do GIIF informacji i dokumentów, w tym za pośrednictwem systemu teleinformatycznego GIIF oraz realizowania nowych zasad uzyskania dostępu do SI GIIF. Jednostka uzyskuje indywidualny dostęp do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych.
Prezes Najwyższej Izby Kontroli	1	Na podstawie informacji ogólnodostępnych	Jednostka współpracująca z GIIF. Wypełnianie obowiązków dotyczących przekazywania do GIIF informacji i dokumentów, w tym za pośrednictwem systemu teleinformatycznego GIIF oraz realizowania nowych zasad uzyskania dostępu do SI GIIF.
Podmioty, które zawnioskują o dane z Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych	Brak danych	Brak danych	Każdy podmiot, który wykaże uzasadniony interes związany z zapobieganiem lub zwalczaniem prania pieniędzy i na tej podstawie uzyska dostęp do danych gromadzonych w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych. Przede wszystkim będą to podmioty, o których mowa w art. 68d ust. 2 projektowanej ustawy.

5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

Stosownie do postanowień art. 5 ustawy z 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2025 r. poz. 677) oraz § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady

Ministrów (M. P. z 2024 r. poz. 806, z późn. zm.), projekt został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej Rządowego Centrum Legislacji z chwilą przekazania projektu do uzgodnień z członkami Rady Ministrów.

Projekt został przekazany do konsultacji publicznych i opiniowania m.in. z: Komisją Nadzoru Finansowego, Narodowym Bankiem Polskim, Urzędem Ochrony danych Osobowych, Związkiem Banków Polskich, Izbą Zarządzającą Funduszami i Aktywami, Kasą Krajową SKOK, Izbą Domów Maklerskich, Polską Izbą Ubezpieczeń, Krajową Radą Notarialną, Polską Organizacją Niebankowych Instytucji Płatności, Naczelną Radą Adwokacką, Krajową Radą Radców Prawnych, Krajową Izbą Doradców Podatkowych. A także z przedstawicielami Związku Przedsiębiorców i Pracodawców, Związku Pracodawców Business Center Club, Związku Rzemiosła Polskiego, Pracodawców Rzeczypospolitej Polskiej, Federacji Przedsiębiorców Polskich, Konfederacji Lewiatan.

Konsultacje publiczne zostały przeprowadzone od dnia 4 kwietnia 2025 r. termin na zgłaszanie uwag wynosił 30 dni. Projekt zostanie skierowany do rozpatrzenia przez Komisję Wspólną Rządu i Samorządu Terytorialnego.

Wyniki konsultacji publicznych i opiniowania zostały omówione w raporcie z konsultacji i opiniowania.

6. Wpływ na sektor finansów publicznych

[illegible]

FUS	0,50 000 0	1,23 800 0	1,59 400 0	1,98 400 0	1,98 400 0	1,98 400 0	1,98 400 0	1,98 400 0	1,98 400 0	1,98 400 0	1,98 400 0	19,204
Źródła finansowania	Projektowane rozwiązania będą miały wpływ na sektor finansów publicznych. Ich finansowanie będzie pochodzić z części 19 budżetu (budżet, finanse publiczne i instytucje finansowe) i będą finansowane w istniejącym limicie wydatków.											
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Koszty inwestycji w infrastrukturę będą ponoszone począwszy od roku wejścia w życie ustawy tj. od 2026 r. oraz w latach 2027-2028. W przypadku rozwiązań objętych projektem wprowadzenie zmian w sposobie działania Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych (CRBR) wymaga daleko idących zmian technologicznych w tym rejestrze. Zmiany te wynikają z konieczności automatyzacji procesów dotyczących rejestru, ale również z potrzeby połączenia systemów teleinformatycznych z system integracji rejestrów beneficjentów rzeczywistych (BORIS) działającym na poziomie europejskim. Rozbudowa rozwiązań technologicznych jest niezbędna, ponieważ przeprowadzone analizy wykazały, że dotychczas działające w tym zakresie aplikacje nie spełniają wymagań stawianych nowemu systemowi. Łączne wydatki z tego tytułu to: 2026 r. – 3 053 000 zł, 2027r. – 530 000 , 2028 r. – 530 000. W sumie: 4 113 000 zł Dodatkowo przewiduje się potrzebę utworzenia dodatkowych etatów w Centrum Kompetencyjnym Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych w Izbie Administracji Skarbowej w Bydgoszczy. Przeprowadzono analizę pracochłonności związanej z nowymi zadaniami dotyczącymi obsługi Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych. Dodatkowe zadania będą realizowane przez IAS Bydgoszcz. Charakterystyka nowych zadań. Do tej pory CRBR był jawny, a spora część zadań związanych z jego obsługą realizowana była automatycznie. Jednakże ze względu na projektowanie poszerzenie obowiązków organu prowadzącego rejestr, przede wszystkim o udostępnianie informacji w procedurze powiązanej z oceną interesu podmiotu wnoszącego o informacje, nie będzie możliwości zapewnienia pełnego automatyzmu. Nie bez znaczenia pozostaje również kwestia stopnia skomplikowania nowych reguł dotyczących udostępniania danych. Częstotliwość/czas trwania/liczba dodatkowych spraw. Ocena „zasadności interesu” w dostępie do danych gromadzonych w CRBR będzie bowiem sformalizowana i będzie wymagała przanalizowania szeregu przesłanek ustawowych. Pewne kategorie podmiotów uzyskają bezpośrednio dostęp do rejestru, kolejne kategorie uznane zostaną za posiadające uzasadnionym interes związku z pełnioną rolą, a dodatkową kategorią będzie każdy podmiot posiadający uzasadniony interes. Konieczne jest zatem wprowadzenie kilkunastu czynności związanych z przyjmowaniem zgłoszenia oraz jego oceną pod kątem stwierdzenia przynależności do jednej z grup posiadających uzasadniony interes. Czynności będą wykonywane w sposób ciągły, co będzie wynikało z regularnego napływu zgłoszeń. Liczba interesariuszy będzie obejmowała potencjalnie wszystkie instytucje obowiązane (otrzymują dostęp na potrzeby stosowania środków bezpieczeństwa finansowego) oraz wiele podmiotów gospodarczych oraz instytucji państwowych. Dostęp do CRBR dla instytucji obowiązanych został przyznany na potrzeby stosowania przez nie środków bezpieczeństwa finansowego (SBF). Celem przykładu można wskazać, że pojedyncza instytucja będzie mogła wielokrotnie występować o informację dotyczącą określonego podmiotu. Stosowanie SBF może obejmować również wiele aspektów od identyfikacji podmiotu, aż po czynności analityczne, co dodatkowo wydłuża proces związany z obsługą potrzeb instytucji obowiązanych korzystających z dostępu do CRBR na nowych zasadach. Oszacowanie jednostkowej pracochłonności. Dokładne określenie liczby wpływających wniosków nie jest w pełni możliwe. Będzie ona jednak znacząca ponieważ wraz ze zmianami legislacyjnymi nastąpi podniesienie znaczenia CRBR, jako rejestru mogącego dostarczać kluczowe informacje gospodarcze. Ponadto sformalizowany zostanie dostęp do danych, który do tej pory był dostępem wolnym. Należy zatem liczyć się nawet z setkami zgłoszeń miesięcznie, które będą wymagały poświęcenia uwagi przez pracowników, bez możliwości pełnej automatyzacji obsługi, gdyż jak wcześniej już wspomniano proces przyznawania dostępu zawiera elementy podlegające ocenie. W związku z tym konieczne będzie ocenienie statusu podmiotu wnoszącego o informacje, czy spełnia warunki, z którymi ustawa wiąże uzasadniony interes, a także w wielu przypadkach ocena wystąpienia samego uzasadnionego interesu. Należy zatem liczyć się z setkami zgłoszeń obsługiwanych w skomplikowanej procedurze formalnej, mającej na celu określenie statusu podmiotu występującego o dane, z możliwością wielokrotnego pytania przez ten sam podmiot oraz koniecznością zapewnienia spójności w podejściu do oceny uzasadnionego interesu. Nie jest przy tym możliwe ścisłe określenie ram czasowych, w których zostanie przeprowadzona pojedyncza procedura. Jako że dotyczy ona											

analizy przesłanek prawnych możliwe jest przyjęcie, że część przypadków będzie stanowiła te standardowe, nie jest natomiast możliwe wykluczenie wystąpienia przypadków czasochłonnych.

Decyzja o pozyskaniu nowych etatów i brak możliwości automatyzacji. Podejmując decyzję o potrzebie wprowadzenia dodatkowych etatów oparto się o dotychczasowe doświadczenia z funkcjonowania zarówno CRBR, jak również innych rejestrów, przyjęto że część funkcji zapewniających, np. obsługę zgłoszeń będzie realizowana w oparciu o dotychczasowe możliwości IAS Bydgoszcz, jednakże z uwagi na zadanie, którego wymiar będzie obejmował prawdopodobnie przeprowadzenie co najmniej kilkudziesięciu zgłoszeń tygodniowo (w rodzaju tych nie nadających się do obsłużenia automatycznego) o znaczym stopniu skomplikowania, dotychczas nie obsługiwanych przez IAS Bydgoszcz, przy czym jedno skomplikowane zgłoszenie będzie wymagało poświęcenia kilku godzin na jego analizę, biorąc pod uwagę możliwości pozyskania personelu postuluje się wsparcie 6 dodatkowymi etatami. Jest to scenariusz tzw. minimum, przyjęty już po rozważeniu możliwości wykonania nowych zadań dotychczasowymi środkami. Początkowo analizy wskazywały na niezbędne doposażenie jednostki w większą liczbę etatów. Ze względu na ocenny charakter kryteriów ustawowych brak jest możliwości skorzystania z całkowitej automatyzacji procesów, stąd jedyną wybieralną opcją jest powierzenie nowych zadań nowym pracownikom.

Inwestycje w infrastrukturę. Koszty inwestycji w infrastrukturę zostały przyjęte w oparciu o wieloletni plan (roadmap) inwestycji na rzecz rozwoju systemów informatycznych GIIF. Założenia te wynikają natomiast z informacji uzyskanych od przedsiębiorców realizujących inwestycje oraz z dotychczasowych cen płaconych za inwestycje infrastrukturalne oraz usługi związane z wdrożeniem i obsługą nowych rozwiązań

Przeprowadzone analizy pracochłonności obsługi nowych rozwiązań technologicznych oraz skutki wprowadzenia bardziej zaawansowanych wymagań prawnych w zakresie CRBR, pozwoliły na określenie kosztów zgodnie z poniższą tabelą.

Tab. 1.

Opis	Kwota miesięcznie	Kwota rocznie (w 2026)	Kwota rocznie (w kolejnych latach)
Wysokość miesięcznego wynagrodzenia dla 1 osoby	6 538 zł	78 460 zł	78 460 zł
Dodatek stażowy 17%	1 112 zł	13 338 zł	13 338 zł
3% odpis na jednorazowe wypłaty obligatoryjne (nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne)	230 zł	2 754 zł	2 754 zł
3% fundusz nagród	236 zł	2 837 zł	2 837 zł
Wynagrodzenie miesięczne w 2026 r. - suma na 1 os.	8 116 zł	97 389 zł	97 389 zł
Dodatkowe wynagrodzenie roczne (DWR) §4040			8 278 zł
Wynagrodzenie + DWR	8 116 zł	97 389 zł	105 667 zł
Składki ZUS	1 318 zł	15 816 zł	17 160 zł
Składki na Fundusz Pracy i Fundusz Solidarnościowy	199 zł	2 386 zł	2 589 zł
Wynagrodzenie miesięczne i pochodne w 2026 r. - razem na 1 os.	9 633 zł	115 591 zł	125 416 zł

Kwota na pierwsze wyposażenie i utrzymanie stanowiska pracy w pierwszym roku		6 000 zł	
Kwota na utrzymanie stanowiska pracy w następnych latach			4 000 zł
Razem	9 633 zł	121 591 zł	129 416 zł
Liczba osób	6	6	6
Wynagrodzenie z pochodnymi i wyposażenie - SUMA	57 800 zł	729 549 zł	776 499 zł
Inne	Miesięcznie 2026 r.	2026 r.	2027 r. i kolejne lata
Składki na ubezpieczenie zdrowotne	4383	52 592	57 060
Wpłaty PPK	1948	23 373	25 360

Do obliczeń przyjęto liczbę 6 nowych etatów. Przyjęta kwota bazowa to 2759,97 zł, a przyjęty mnożnik kwoty bazowej to 2,369. Do obliczenia składki na ubezpieczenie zdrowotne przyjęto: 2026 r. - 97 389 zł x 0,09 x 6; 2027 r. 105 667 x 0,09 x 6. Do obliczenia wpłat na PPK przyjęto: 2026 r. - 97 389 zł x 0,04 x 6; 2027 r. - 105 667 x 0,04 x 6. W zakresie PPK i ubezpieczenia zdrowotnego miesięczne kwoty uzyskano poprzez podzielenie powyższych wyników przez 12. **Dokonując podsumowania kosztów nowych etatów (suma kwot z komórek zaznaczonych na czerwono), ich całość powinna wynieść w 2026 r. - 805 515, a w kolejnych latach 858 916 zł.** Dochody obejmują wpłaty do FUS, NFZ, FS, FP oraz podatek dochodowy (budżet państwa) w wysokości 12% od podstawy opodatkowania, tj. wynagrodzenia wraz z ewentualnym wynagrodzeniem rocznym.

Tab. 2.

ROK	2026	2027	2028	2029
SUMA	2856 000	7680 000	10 534 000	13 286 000
Wynagrodzenie	2392 000	6174 000	8299 000	10 424 000
ZUS	405 000	1138 000	1494000	1884 000
FP	59 000	165 000	216 000	273 000
DWR	0	203 000	525 000	705 000

Równolegle do powyższego przewiduje się **zmiany strukturalne dotyczące Departamentu Informacji Finansowej**. W związku z nimi przewiduje się uzupełnienie struktury kadrowej oraz podzielenie ww. jednostki. Dokładna struktura etatowa zostanie opracowana w najbliższej przyszłości. Zakłada się uzupełnienie zarówno w zakresie stanowisk kierowniczych, jak również stanowisk typowo urzędniczych i być może obsługowych. Obecnie przeprowadzono bardzo szczegółową wewnętrzną analizę sposobu realizacji kluczowych zadań ww. jednostki, w wyniku czego podjęto decyzje o rozwoju strukturalnym. Jest to niezbędne ze względu na nadmierną kumulację zadań w jednym departamencie (obecnie kilkanaście wydziałów zajmujących się zarówno zadaniami FIU, jak również zadaniami uzupełniającymi oraz kontrolą) oraz pojawieniem się

	kolejnych związanych z procedowaną ustawą. Podane kwoty mogą ulec relatywnie niewielkim zmianą ze względu na ostateczny kształt struktury etatowej i konieczność dodatkowego doliczenia kosztów utworzenia i utrzymania stanowisk lub wpłat do PPK. Szczegółowe wyniki tej analizy nie są zamieszczone w niniejszym dokumencie gdyż dotyczą metodyki operacyjnej organu informacji finansowej, który zajmuje się zwalczaniem prania pieniędzy i terroryzmu.
--	--

7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe

		Skutki						
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	duże przedsiębiorstwa	0	0	0	0	0	0	0
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	0	0	0	0	0	0	0
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	0	0		0	0	0	0
	(dodaj/usuń)							
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa	Brak wpływu.						
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	Po wejściu w życie ustawy wszystkie instytucje obowiązane będą musiały się rejestrować w SI GIIF. Zatem ten sektor zostanie obciążony dodatkowym obowiązkiem. Brak możliwości zmierzenia kosztu tego obowiązku i jego skali.						
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	Wejście w życie projektowanej ustawy nie będzie miało wpływu na sytuację ekonomiczną i społeczną rodzin, a także osób niepełnosprawnych oraz osób starszych.						
	(dodaj/usuń)							
Niemierzalne	(dodaj/usuń)							
	(dodaj/usuń)							

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Projektowane zmiany nie będą miały wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość. Należy przyjąć, że projektowane rozwiązania będą mogły być realizowane w zakresie dotychczasowych środków i zasobów, w szczególności poprzez dotychczasowe systemy teleinformatyczne. Zauważyć należy, że już obecnie obowiązująca ustawa nakłada także na małych i średnich przedsiębiorców szereg wymagań związanych z zwalczaniem prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu. Wymagania te powinny być obowiązkowo już obecnie realizowane przez przedsiębiorców. Zmienia się natomiast forma realizacji dotychczasowych obowiązków i sposobu komunikacji z CRBR oraz SI GIIF. Wprowadzenie nowych rozwiązań informatycznych będzie rodzić po ich stornie dodatkowe koszty. Z racji tego, że rozwiązania te będą polegały głównie na zapewnieniu połączenia z gotowym systemem, a ponadto są technologicznie i kosztowo elastyczne, można przyjąć, że w zależności od podmiotu gospodarczego mogą to być koszty od minimalnych po sięgające kilkuset tysięcy złotych. Ostateczna kwota nie jest jednak możliwa do określenia, ponieważ instytucje obowiązane reprezentują bardzo różny stopień informatyzacji swojej działalności i procedur. Wiele zależy również od przyjętej strategii technologicznej w firmie. Z racji tego, że obowiązki i forma ich realizacji wynikają z potrzeby przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, a na takie zagrożenie narażony jest każdy sektor i przedsiębiorca niezależnie od rozmiaru prowadzonej działalności, nie występuje możliwości proporcjonalnego obniżenia wymagań wobec MŚP. Prowadziłoby to bowiem do tego, że wymagania bezpieczeństwa systemu finansowego byłyby prawdopodobnie obniżone wobec tej kategorii podmiotów, co nie jest dopuszczalne. Jednocześnie pamiętać należy, że projektowane rozwiązania w zakresie CRBR, SI GIIF 2.0, a także przeciwdziałania BRM, chociaż obejmujące pewne koszty dla przedsiębiorców, będą proporcjonalne względem rozmiaru prowadzonej działalności. Duże przedsiębiorstwa – tak należy przyjąć – będą zapewne musiały ponieść większy koszt w związku z większą liczbą klientów. Jednocześnie projektowane regulacje mają bardzo szeroki zakres podmiotowy i tym samym będą dotyczyły bardzo szerokich grup podmiotów znajdujących się na danym rynku. W konsekwencji nie wystąpią grupy faworyzowane i jednocześnie nie powinny wystąpić grupy tracące w sposób istotny na konkurencyjności tylko w związku z przyjęciem projektowanych rozwiązań.
---	---

8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu		
☐ nie dotyczy		
Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).	☒ tak ☐ nie ☐ nie dotyczy	
☐ zmniejszenie liczby dokumentów ☐ zmniejszenie liczby procedur ☐ skrócenie czasu na załatwienie sprawy ☐ inne:	☒ zwiększenie liczby dokumentów ☒ zwiększenie liczby procedur ☐ wydłużenie czasu na załatwienie sprawy ☐ inne:	
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.	☐ tak ☐ nie ☒ nie dotyczy	
Komentarz: Projektowane zmiany mogą skutkować zwiększeniem zakresu obowiązków instytucji obowiązanych, w szczególności obowiązków informacyjnych. W szczególności dotyczyć to może przekazywania informacji do prokuratury, dokumentowania stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, rozbudowania procedur wewnętrznych o zwalczanie BMR, rozbudowania oceny ryzyka o nowe czynniki. Jednocześnie wprowadzone obciążenia będą mogłyby być wykonywane zarówno przez narzędzia informatyczne udostępnione przez GIIF, jak również przez własne systemy informatycznej instytucji obowiązanych. Co istotne część przewidywanych rozwiązań będzie mogła być realizowana w tzw. formie papierowej. W projekcie odchodzi się od otwartego dostępu do CRBR. Dostęp będzie przyznany z mocy ustawy niektórym organom, instytucjom obowiązany – których katalog określony jest w art. 2 ust. 1 ustawa o p.p.p.f.t. (w związku ze stosowaniem przez nie środków bezpieczeństwa finansowego) oraz każdemu kto wykaże "uzasadniony interes związany z zapobieganiem lub zwalczaniem prania pieniędzy, finansowania terroryzmu lub czynów zabronionych związanych z korzyściami mogącymi stać się przedmiotem prania pieniędzy", np. dziennikarzom. Proces uzyskiwania danych z CRBR w powyższych przypadkach nie będzie mocno sformalizowany i będzie polegał przede wszystkim na złożeniu odpowiedniego wniosku, którego elementy są przewidziane przez ustawę. Jednakże instytucje obowiązane po uzyskaniu dostępu do SI GIIF będą mogły korzystać na uproszczonych zasadach z danych zamieszczonych w CRBR – tzn. bez konieczności dodatkowej rejestracji w CRBR (art. 68c, 77b projektu), w oparciu o rozwiązania przewidziane na poziomie SI GIIF. Nowe obowiązki będą również wynikały dla instytucji obowiązanych z poszerzonego rygoru stosowania tzw. szczególnych środków ograniczających. Przepisy przewidują, że będą one dotyczyć teraz również rozprzestrzeniania broni masowego rażenia. W tym zakresie podmioty prywatne np. banki będą musiały przygotować się na stosowanie szczególnych środków także w przypadku proliferacji BMR. Największe wymagania dostosowawcze mogą dotyczyć nowego systemu SI GIIF 2.0. Implementowane oprogramowanie goAML będzie stanowiło jednolity i ustrukturyzowany kanał komunikacji pomiędzy GIIF a instytucjami obowiązany i jednostkami współpracującymi. Będzie umożliwiało przekazywanie zawiadomień, raportowania transakcji i odpowiedzi na żądania GIIF. W celu umożliwienia korzystania z nowego kanału komunikacji konieczne będzie uzyskanie dostępu do SI GIIF przez instytucję obowiązana,		
9. Wpływ na rynek pracy		
Zakres projektu pozwala sądzić, iż nie będzie miał on znaczącego wpływu na rynek pracy.		
10. Wpływ na pozostałe obszary		
☐ środowisko naturalne ☐ sytuacja i rozwój regionalny ☐ sądy powszechne, administracyjne lub wojskowe	☐ demografia ☐ mienie państwowe ☐ inne:	☐ informatyzacja ☐ zdrowie
Omówienie wpływu	Projekt nie wpłynie na wymienione wyżej obszary.	

11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego	
Planuje się, że projektowane przepisy wejdą w życie 1 lipca 2026 r. (wyjątki dotyczą wejścia w życie niektórych przepisów z dniem 1 października 2026 r., 1 kwietnia 2027 r. oraz z dniem 1 października 2027 r.).	
12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?	
Ewaluacja będzie dokonywana w ramach procesu ewaluacyjnego Moneyval, w tym analizy stopnia spełnienia rekomendacji FATF. Zasadniczym miernikiem zastosowanym przez zewnętrznych ewaluatorów (Rada Europy) będzie zatem ocena realizacji tych rekomendacji – np. w pełni, w znacznym stopniu, częściowo.	
13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)	
https://www.coe.int/en/web/moneyval/implementation/financing-proliferation https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/Fatf-recommendations.html - wytyczne FATF stanowiące kryteria ewaluacji Moneyval.	