• GOTÓWKA OD 10 000 € Kasa, sprzedaż premium, klienci firmowi

Przeciwdziałanie praniu pieniędzy Przewodnik zgodności dla firm motoryzacyjnych

Polityka gotówkowa, weryfikacja klientów, zgłoszenia do GIIF, procedury i AMLR 2027: **dlaczego jedna płatność gotówką może zmienić status firmy.**





10 000 €
w gotówce = instytucja obowiązana.

1 mln €
równowartość maksymalnej kary.

2027
AMLR: auta powyżej 250 000 €.

5 standardów | 13 punktów kontroli | Ustawa AML · AMLR | Dobrze / źle | Czas naprawy

2018 Ustawa AML → **Teraz** Gotówka od 10 000 € → **10.07.2027** AMLR → **Jedna płatność zmienia status.**

PO CO TEN PRZEWODNIK

Samochody przyciągają brudne pieniądze.

Dealer przyjmujący gotówkę od **10 000 euro** jest instytucją obowiązaną. Od **lipca 2027 r.** unijne AMLR obejmie sprzedaż aut powyżej 250 000 € i ograniczy gotówkę do 10 000 € w całej UE.

Ten przewodnik obejmuje 5 standardów AML dla dealerów.

GDZIE POWSTAJE RYZYKO

Gotówka
Limit
AML-01

Klient
Weryfikacja
AML-02

Zgłoszenia
GIIF
AML-03

Procedury
Szkolenia
AML-04

AMLR
2027
AML-05

CRBR
Beneficjenci
AML-02

KTO EGZEKWUJE

GIIF
Generalny Inspektor Informacji Finansowej
Zgłoszenia i kary

KAS
Krajowa Administracja Skarbowa
Kontrole

Prokuratura
Pranie pieniędzy
Sprawy karne

AMLA
Unijny urząd AML
Od 2027

DLA KOGO

Zarząd
Ustala politykę gotówkową.

Sprzedaż i kasa
Zna limity i sygnały.

Audytorzy
Sprawdzają kasę i akta.

STATUS ZMIENIA JEDNA TRANSAKCJA

Jedna płatność 65 000 zł gotówką. Instytucja obowiązana.

Po przyjęciu **10 000 € w gotówce** dealer podlega ustawie AML. Bez procedur grożą kary do równowartości **1 mln €** i odpowiedzialność karna.

DRABINA KAR

POZIOM 1
Kontrola
GIIF lub KAS.

POZIOM 2
Kara
Do 2× uzyskanej korzyści.

POZIOM 3
1 mln €
Równowartość maksymalnej kary.

POZIOM 4
Więzienie
Pranie pieniędzy, ostrzeganie klienta.

PRAWDZIWE SPRAWY I FAKTY

KTO	WYNIK	CO SIĘ STAŁO
Próg gotówkowy Ustawa AML	**10 000 €**	Dealer staje się instytucją obowiązaną.
AMLR 10.07.2027	**250 000 €** auta premium	Nowe obowiązki i limit gotówki w UE.
GIIF Nadzór	**Kary** administracyjne	Plus odpowiedzialność karna.

PRÓG
10 000 €
W gotówce.

KARA
1 mln €
Równowartość.

A POTEM
AMLR
Od 2027 **limit gotówki w całej UE**.

JAK KORZYSTAĆ Z PRZEWODNIKA

Jedna strona na standard. Znaj swojego klienta.

1. **Nagłówek**: kod, obszar, osoba odpowiedzialna, maksymalna kara
2. **Przepisy**: jaki organ i jakie przepisy
3. **Koszt**: kara, inne skutki i prawdziwa sprawa
4. **Dobrze / źle**: ilustracje i sposób audytu

STANDARDY W PRZEWODNIKU: 5

AML-01	Polityka gotówkowa ⛓ WIĘZIENIE	Ustawa AML art. 2	KRYTYCZNE	Do 1 mln € + k.k.	◷ Natychmiast	5
AML-02	Weryfikacja klienta ⛓ WIĘZIENIE	Ustawa AML art. 33–34	KRYTYCZNE	Do 1 mln € + k.k.	◷ Natychmiast	6
AML-03	Zgłoszenia do GIIF ⛓ WIĘZIENIE	Ustawa AML art. 72–74	KRYTYCZNE	Karna	◷ Natychmiast	7
AML-04	Procedura i szkolenia ⛓ WIĘZIENIE	Ustawa AML art. 50–52	KRYTYCZNE	Do 1 mln € + k.k.	◷ 30 dni	8
AML-05	Gotowość na AMLR 2027 ⛓ WIĘZIENIE	AMLR	KRYTYCZNE	Od 2027	◷ 30 dni	9

IDEALNY CZAS NAPRAWY · LICZONY OD PRZESŁANIA AUDYTU

◷ Natychmiast	Zatrzymaj od razu · poważne ryzyko lub oczywiste naruszenie	3 std.
◷ 30 dni	Zaplanuj i zamknij w miesiąc · procedury i systemy	2 std.

OCENA PUNKTÓW KONTROLI

ZGODNE

Wszystkie kryteria spełnione w chwili audytu, z zebranymi dowodami.

NIEZGODNE

Któreś kryterium niespełnione w chwili audytu. Zapisz, co widziałeś i kto odpowiada za naprawę.

N/D

Tylko gdy wyklucza to pole „Kiedy dotyczy". Zapisz powód.

Uwaga. Większość dealerów unika statusu instytucji obowiązanej limitem gotówki. Przed 2027 r. warto przygotować się do AMLR.

AML-01 AML · GIIF · STANDARD 01 Z 05

Polityka gotówkowa

Obszar **Sprzedaż · Kasa** | Odpowiada **Dyrektor finansowy** | Organ **GIIF**

MAKSYMALNA KARA

1 mln €

równowartość · lub 2× uzyskana korzyść

Plus **odpowiedzialność karna** osób

• KRYTYCZNE | ⛓ WIĘZIENIE

PRZEPISY
AML

Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (2018) · rozporządzenie UE **AMLR** od 10.07.2027 · Instytucje obowiązane: przedsiębiorcy przyjmujący płatności gotówką od 10 000 €

CO SPRAWDZAMY

Firma ma pisemną zasadę: albo nie przyjmuje gotówki od 10 000 € (także w transakcjach powiązanych), albo stosuje pełne obowiązki AML.

PUNKTY KONTROLI W AUDYCIE

- P1 Czy jest pisemny limit gotówki poniżej 10 000 €?
- P2 Czy płatności powiązane (zaliczka + dopłata) są sumowane?
- P3 Czy handlowcy znają limit?

ILE KOSZTUJE NIEZGODNOŚĆ

KARA

Dealer przyjmujący gotówkę od **10 000 euro** jest instytucją obowiązaną. Kary administracyjne sięgają dwukrotności korzyści lub równowartości **1 mln euro**.

POZA KARĄ

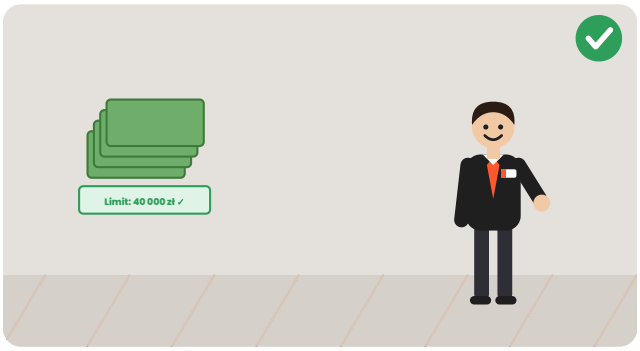
Od **10 lipca 2027 r.** unijne AMLR obejmie sprzedawców aut powyżej **250 000 euro** i wprowadzi limit płatności gotówką 10 000 euro w całej UE.

EGZEKWOWANIE W PRAKTYCE

10 000 €

w gotówce – od tej kwoty dealer staje się **instytucją obowiązaną** w rozumieniu ustawy AML.

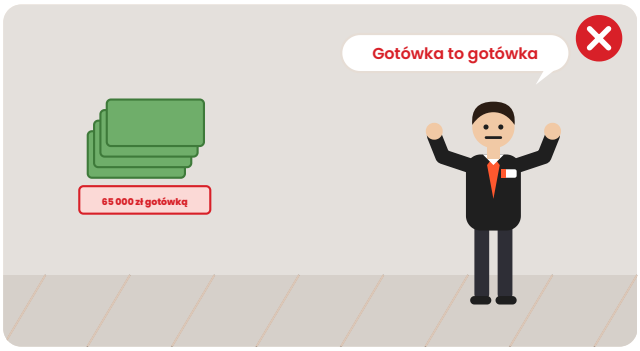
✔ DOBRZE



Limit gotówki poniżej progu.

✖ ŹLE

1 MLN €



65 000 zł gotówką bez procedur AML.

CEL

Jedna duża płatność gotówką zmienia status firmy.

NAPRAW W CIĄGU

◷ Natychmiast

KRYTERIA AUDYTU · ZGODNE, GDY

- Pisemny limit
- Sumowanie płatności
- Szkolenie

JAK NAJLEPIEJ AUDYTOWAĆ

1 Przejrzyj kasę za 12 miesięcy

Dowody: Raporty kasowe.

NAJGORSZY SCENARIUSZ Status instytucji obowiązanej bez procedur: kary do równowartości **1 mln €**.

AML-02 AML · GIIF · STANDARD 02 Z 05

Weryfikacja klienta

Obszar **Sprzedaż** | Odpowiada **Osoba odpowiedzialna za AML** | Organ **GIIF**

MAKSYMALNA KARA

1 mln €

równowartość · lub 2× uzyskana korzyść

Plus **odpowiedzialność karna** osób

• KRYTYCZNE | ⛓ WIĘZIENIE

PRZEPISY

AML

Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (2018) · rozporządzenie UE **AMLR** od 10.07.2027 · Środki bezpieczeństwa finansowego – identyfikacja klienta i beneficjenta rzeczywistego

CO SPRAWDZAMY

Przy transakcjach objętych AML klient jest identyfikowany, sprawdzany jest beneficjent rzeczywisty (CRBR) i źródło środków.

PUNKTY KONTROLI W AUDYCIE

- P1 Czy klient jest zidentyfikowany dokumentem?
- P2 Czy dla firm sprawdzany jest beneficjent rzeczywisty w CRBR?
- P3 Czy odnotowuje się źródło środków?

ILE KOSZTUJE NIEZGODNOŚĆ

KARA

Dealer przyjmujący gotówkę od **10 000 euro** jest instytucją obowiązaną. Kary administracyjne sięgają dwukrotności korzyści lub równowartości **1 mln euro**.

POZA KARĄ

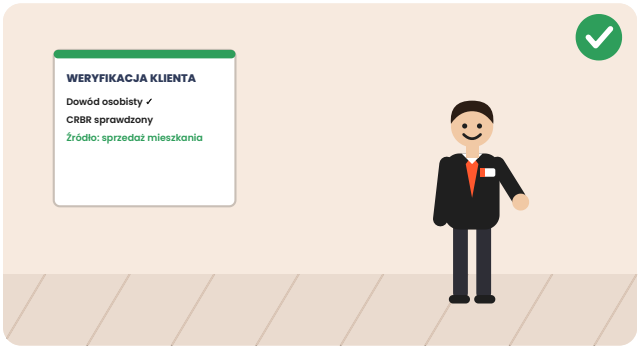
Od **10 lipca 2027 r.** unijne AMLR obejmie sprzedawców aut powyżej **250 000 euro** i wprowadzi limit płatności gotówką 10 000 euro w całej UE.

EGZEKWOWANIE W PRAKTYCE

GIIF

Generalny Inspektor Informacji Finansowej przyjmuje zgłoszenia i nakłada kary.

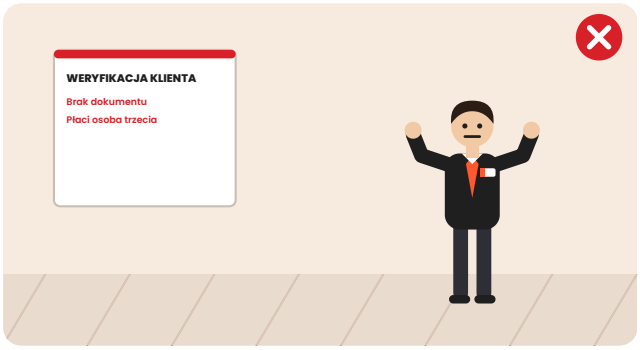
✔ DOBRZE



Klient i beneficjent sprawdzeni.

✖ ŹLE

1 MLN €



Płaci nieznana osoba trzecia.

CEL

Samochody to znany sposób prania pieniędzy.

NAPRAW W CIĄGU

◷ Natychmiast

KRYTERIA AUDYTU · ZGODNE, GDY

- ✓ Identyfikacja
- ✓ CRBR
- ✓ Źródło środków

JAK NAJLEPIEJ AUDYTOWAĆ

1. Sprawdź 5 transakcji

Dowody: Akta klienta.

NAJGORSZY SCENARIUSZ Kary GIIF i **odpowiedzialność karna**.

AML-03 AML · GIIF · STANDARD 03 Z 05

Zgłoszenia do GIIF

Obszar **Sprzedaż · Księgowość** | Odpowiada **Osoba odpowiedzialna za AML** | Organ **GIIF**

MAKSYMALNA KARA

1 mln €

równowartość · lub 2× uzyskana korzyść

Plus **odpowiedzialność karna** osób

• KRYTYCZNE | ⛓ WIĘZIENIE

PRZEPISY

AML

Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (2018) · rozporządzenie UE **AMLR** od 10.07.2027 · Zgłaszanie transakcji ponadprogowych i podejrzanych

CO SPRAWDZAMY

Transakcje ponadprogowe i podejrzane są zgłaszane do GIIF w terminie, a klient nie jest ostrzegany.

PUNKTY KONTROLI W AUDYCIE

P1 Czy transakcje ponadprogowe są zgłaszane?

P2 Czy podejrzenia są zgłaszane bez ostrzegania klienta?

ILE KOSZTUJE NIEZGODNOŚĆ

KARA

Dealer przyjmujący gotówkę od **10 000 euro** jest instytucją obowiązaną. Kary administracyjne sięgają dwukrotności korzyści lub równowartości **1 mln euro**.

POZA KARĄ

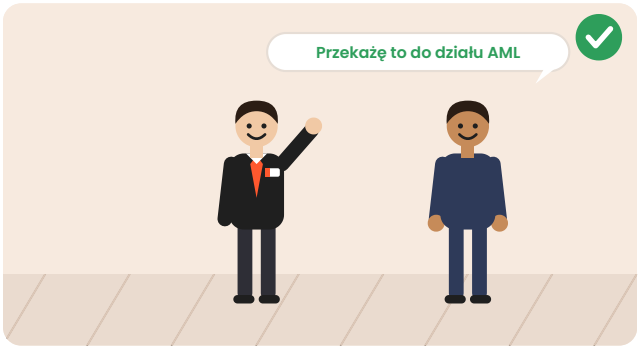
Od **10 lipca 2027 r.** unijne AMLR obejmie sprzedawców aut powyżej **250 000 euro** i wprowadzi limit płatności gotówką 10 000 euro w całej UE.

EGZEKWOWANIE W PRAKTYCE

GIIF

Generalny Inspektor Informacji Finansowej przyjmuje zgłoszenia i nakłada kary.

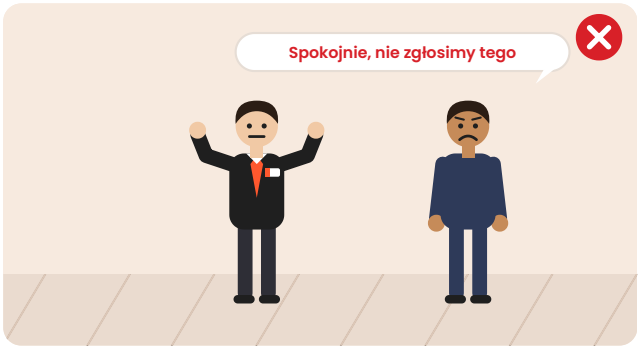
✔ DOBRZE



Podejrzenie przekazane.

✖ ŹLE

WIĘZIENIE



Klient ostrzeżony.

CEL

Ostrzeżenie klienta to przestępstwo.

NAPRAW W CIĄGU

◷ Natychmiast

KRYTERIA AUDYTU · ZGODNE, GDY

- Zgłoszenia terminowe
- Brak ostrzegania

JAK NAJLEPIEJ AUDYTOWAĆ

1 Sprawdź rejestr zgłoszeń

Dowody: Rejestr.

NAJGORSZY SCENARIUSZ **Odpowiedzialność karna** pracowników.

AML-04 AML · GIIF · STANDARD 04 Z 05

Procedura i szkolenia

Obszar **Zarząd** | Odpowiada **Dyrektor finansowy** | Organ **GIIF**

MAKSYMALNA KARA

1 mln €

równowartość · lub 2× uzyskana korzyść

Plus **odpowiedzialność karna** osób

• KRYTYCZNE | ⛓ WIĘZIENIE

PRZEPISY
AML

Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (2018) · rozporządzenie UE **AMLR** od 10.07.2027 · Procedura wewnętrzna, ocena ryzyka, szkolenia

CO SPRAWDZAMY

Jeśli firma jest instytucją obowiązaną, ma ocenę ryzyka, procedurę wewnętrzną, wyznaczoną osobę i przeszkolonych pracowników.

Kiedy dotyczy: Firmy przyjmujące gotówkę od 10 000 € lub objęte AMLR od 2027 r.

PUNKTY KONTROLI W AUDYCIE

- P1 Czy jest ocena ryzyka i procedura AML?
- P2 Czy wyznaczono osobę odpowiedzialną?
- P3 Czy pracownicy przeszli szkolenie?

ILE KOSZTUJE NIEZGODNOŚĆ

KARA

Dealer przyjmujący gotówkę od **10 000 euro** jest instytucją obowiązaną. Kary administracyjne sięgają dwukrotności korzyści lub równowartości **1 mln euro**.

POZA KARĄ

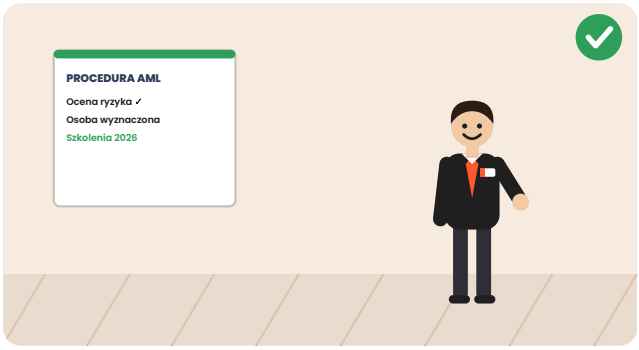
Od **10 lipca 2027 r.** unijne AMLR obejmie sprzedawców aut powyżej **250 000 euro** i wprowadzi limit płatności gotówką 10 000 euro w całej UE.

EGZEKWOWANIE W PRAKTYCE

10 000 €

w gotówce – od tej kwoty dealer staje się **instytucją obowiązaną** w rozumieniu ustawy AML.

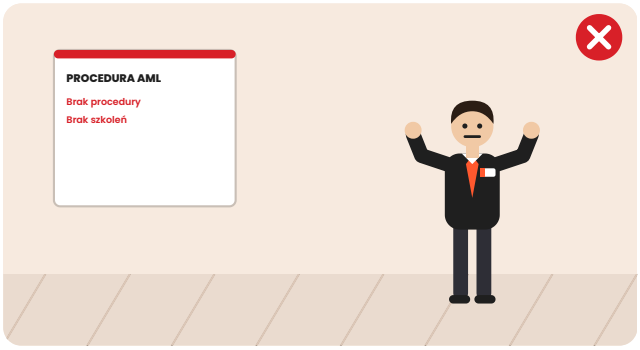
✔ DOBRZE



Procedura i szkolenia.

✖ ŹLE

1 MLN €



Brak procedury.

CEL

Brak procedury to najczęstsza sankcja.

NAPRAW W CIĄGU

◷ 30 dni

KRYTERIA AUDYTU · ZGODNE, GDY

- Ocena ryzyka
- Procedura
- Szkolenia

JAK NAJLEPIEJ AUDYTOWAĆ

1. Poproś o dokumenty

Dowody: Procedura.

NAJGORSZY SCENARIUSZ Kara do **1 mln €** równowartości.

AML-05 AML · GIIF · STANDARD 05 Z 05

Gotowość na AMLR 2027

Obszar **Zarząd** | Odpowiada **Dyrektor finansowy** | Organ **GIIF**

MAKSYMALNA KARA

1 mln €

równowartość · lub 2× uzyskana korzyść

Plus **odpowiedzialność karna** osób

• KRYTYCZNE | ⛓ WIĘZIENIE

PRZEPISY

AML

Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (2018) · rozporządzenie UE **AMLR** od 10.07.2027 · Rozporządzenie UE **2024/1624 (AMLR)** – stosowanie od 10.07.2027

CO SPRAWDZAMY

Firma przygotowuje się do AMLR: sprzedaż aut powyżej 250 000 €, limit gotówki 10 000 € w UE, weryfikacja przy 3 000 € gotówką.

PUNKTY KONTROLI W AUDYCIE

- P1 Czy firma sprzedaje auta powyżej 250 000 €?
- P2 Czy jest plan wdrożenia AMLR?

ILE KOSZTUJE NIEZGODNOŚĆ

KARA

Dealer przyjmujący gotówkę od **10 000 euro** jest instytucją obowiązaną. Kary administracyjne sięgają dwukrotności korzyści lub równowartości **1 mln euro**.

POZA KARĄ

Od **10 lipca 2027 r.** unijne AMLR obejmie sprzedawców aut powyżej **250 000 euro** i wprowadzi limit płatności gotówką 10 000 euro w całej UE.

EGZEKWOWANIE W PRAKTYCE

10.07.2027

wejście w życie **AMLR**: obowiązki dla dealerów aut powyżej 250 000 € i limit gotówki 10 000 €.

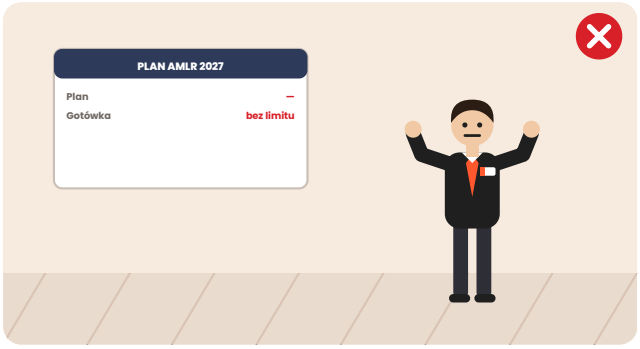
✔ DOBRZE



Plan wdrożenia.

✖ ŹLE

2027



Brak przygotowań.

CEL

AMLR po raz pierwszy obejmie część dealerów wprost.

NAPRAW W CIĄGU

◷ 30 dni

KRYTERIA AUDYTU · ZGODNE, GDY

- Identyfikacja segmentu
- Plan
- Limit gotówki

JAK NAJLEPIEJ AUDYTOWAĆ

1. Przejrzyj ofertę premium

Dowody: Plan.

NAJGORSZY SCENARIUSZ Nowe obowiązki i kary od **lipca 2027**.

USTAL LIMIT PRZED KOLEJNĄ SPRZEDAŻĄ

Twój 30-dniowy plan: AML.

Dziś

- [ ] **AML-01** Polityka gotówkowa
  Natychmiast
- [ ] **AML-02** Weryfikacja klienta
  Natychmiast
- [ ] **AML-03** Zgłoszenia do GIIF
  Natychmiast

Ten tydzień

Powtórz audyt za 30 dni.

Ten miesiąc

- [ ] **AML-04** Procedura i szkolenia
  30 dni
- [ ] **AML-05** Gotowość na AMLR 2027
  30 dni

?/5 Policz zgodne punkty. Jedna duża płatność gotówką może uczynić każde niezgodne **naruszeniem ustawy**.

ŹRÓDŁA

• Mondaq: AML – nowe obowiązki dla branży motoryzacyjnej od 10 lipca 2027 · mondaq.com
• Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy (2018) · isap.sejm.gov.pl

Zastrzeżenie. Materiał pomocniczy do audytu; nie stanowi porady prawnej. Sprawdź kwalifikację z doradcą.

ZATWIERDZENIE AUDYTU

DEALER / LOKALIZACJA	AUDYTOR	DATA	WYNIK __ / 5

PODPIS DYREKTORA / WŁAŚCICIELA	PODPIS OSOBY ODP. ZA COMPLIANCE