FIRMASIGNAL · Materiał dla biur rachunkowych / For accounting offices

Lista kontrolna AML dla biura rachunkowego

AML checklist for Polish accounting offices

Co biuro musi sprawdzić u klienta według ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. 23 punkty, każdy z podstawą prawną.

What an accounting office must check about a client under the Polish Act on counteracting money laundering and terrorist financing. 23 points, each with its legal basis.

Stan prawny na 24 listopada 2026. Sprawdzono w tekstach jednolitych Dziennika Ustaw.

W środku

1. A. Obowiązki samego biura
2. B. Zanim zaczniesz obsługę klienta
3. C. Przez cały czas współpracy
4. D. Dokumentacja
5. Co grozi za zaniedbanie
6. Gdzie pomaga FirmaSignal, a gdzie nie
7. Źródła

Inside

1. A. The office's own duties
2. B. Before you take on a client
3. C. Throughout the relationship
4. D. Records
5. What a failure can cost
6. Where FirmaSignal helps, and where it does not
7. Sources

Materiał informacyjny, nie porada prawna. Nie zastępuje oceny ryzyka, wewnętrznej procedury ani konsultacji z prawnikiem. Decyzje należą do Ciebie.

Information only, not legal advice. It does not replace your risk assessment, internal procedure or a lawyer's advice. The decisions are yours.

WERSJA POLSKA

Lista kontrolna AML dla biura rachunkowego

Biuro rachunkowe jest instytucją obowiązaną: ustawa wymienia wprost podmioty prowadzące działalność w zakresie usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych. Wobec każdego klienta stosuje środki bezpieczeństwa finansowego w zakresie dopasowanym do ryzyka i dokumentuje, co zrobiło.

`art. 2 ust. 1 pkt 17` `art. 33 ust. 1` `art. 33 ust. 4` `art. 34 ust. 3`

A. Obowiązki samego biura

Raz, a potem na bieżąco.

- [ ] 1 Ustal, że jesteś instytucją obowiązaną. Usługowe prowadzenie ksiąg rachunkowych wystarcza. Jeśli także zapewniasz klientom adres siedziby lub korespondencyjny, zakładasz spółki albo pełnisz funkcję członka zarządu, dochodzi drugi tytuł.
  `art. 2 ust. 1 pkt 17` `art. 2 ust. 1 pkt 16`
- [ ] 2 Wyznacz osoby odpowiedzialne: członka zarządu za wdrożenie obowiązków (gdy biuro ma zarząd) oraz pracownika na stanowisku kierowniczym za zgodność i za zawiadomienia do GIIF.
  `art. 7` `art. 8`
- [ ] 3 Sporządź ocenę ryzyka biura (klienci, obszary geograficzne, usługi, kanały) na piśmie lub elektronicznie. Aktualizuj ją w razie potrzeby, nie rzadziej niż co 2 lata.
  `art. 27 ust. 1` `art. 27 ust. 3`
- [ ] 4 Wprowadź wewnętrzną procedurę AML i aktualizuj ją, gdy zmienia się biuro, klienci lub przepisy.
  `art. 50 ust. 1`
- [ ] 5 Zapewnij szkolenia osobom, które wykonują obowiązki AML, z uwzględnieniem ochrony danych osobowych.
  `art. 52 ust. 1`
- [ ] 6 Wprowadź procedurę anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów AML przez pracowników i współpracowników.
  `art. 53 ust. 1`

B. Zanim zaczniesz obsługę klienta

Środki stosujesz przy nawiązaniu stosunków gospodarczych. `art. 35 ust. 1 pkt 1`

- [ ] 7 Poinformuj klienta, przed nawiązaniem współpracy, o przetwarzaniu jego danych osobowych i o obowiązkach biura wynikających z ustawy.
  `art. 34 ust. 5`
- [ ] 8 Zidentyfikuj klienta. Spółka: nazwa, forma, adres siedziby, NIP (a bez NIP: państwo, rejestr, numer i data rejestracji) oraz dane osoby reprezentującej. Przedsiębiorca na CEIDG: imię, nazwisko, obywatelstwo, PESEL (albo data i państwo urodzenia), seria i numer dokumentu, nazwa firmy, NIP i adres działalności.
  `art. 34 ust. 1 pkt 1` `art. 36 ust. 1`

  FIRMASIGNAL Dane z KRS, CEIDG i REGON z datą sprawdzenia i źródłem.

- [ ] 9 Zweryfikuj tożsamość klienta: na podstawie dokumentu tożsamości, aktualnego wyciągu z właściwego rejestru albo innego wiarygodnego i niezależnego źródła, w tym środków identyfikacji elektronicznej.

  `art. 37 ust. 1`

  > **FIRMASIGNAL** Aktualne dane z oficjalnych rejestrów z datą sprawdzenia. Czy to wystarcza do weryfikacji, oceniasz Ty.

- [ ] 10 Zidentyfikuj osobę, która działa w imieniu klienta, zweryfikuj jej tożsamość i sprawdź umocowanie do działania.

  `art. 34 ust. 2` `art. 36 ust. 3`

  > **FIRMASIGNAL** Reprezentacja i sposób reprezentacji z KRS.

- [ ] 11 Ustal beneficjenta rzeczywistego: osobę fizyczną, która ma ponad 25% udziałów lub głosów albo w inny sposób kontroluje klienta. Podejmij uzasadnione czynności, by zweryfikować jego tożsamość i ustalić strukturę własności i kontroli.

  `art. 34 ust. 1 pkt 2` `art. 2 ust. 2 pkt 1`

  > **FIRMASIGNAL** Wpis w CRBR z datą sprawdzenia, obok danych z KRS.

- [ ] 12 Nie opieraj się wyłącznie na CRBR. Porównaj wpis z umową spółki, listą wspólników albo oświadczeniem klienta.

  `art. 37 ust. 3`

- [ ] 13 Jeśli beneficjentem jest członek kadry kierowniczej wyższego szczebla, bo właściciela nie da się ustalić, udokumentuj wszystkie utrudnienia i wątpliwości.

  `art. 37 ust. 2`

- [ ] 14 Oceń stosunki gospodarcze i, stosownie do sytuacji, ustal ich cel i zamierzony charakter.

  `art. 34 ust. 1 pkt 3`

- [ ] 15 Oceń i udokumentuj ryzyko klienta: rodzaj klienta, obszar geograficzny, usługi, wartości transakcji, cel i czas trwania współpracy. Przy niższym ryzyku możesz stosować środki uproszczone, przy wyższym musisz wzmożone. Wyższe ryzyko to np. nietypowe okoliczności, działalność oparta na gotówce, nietypowa lub nadmiernie złożona struktura własności.

  `art. 33 ust. 2` `art. 33 ust. 3` `art. 42 ust. 1` `art. 43 ust. 1` `art. 43 ust. 2`

- [ ] 16 Sprawdź, czy klient lub beneficjent jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne (PEP). Możesz przyjąć oświadczenie z klauzulą „Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.". Jeśli tak: zgoda kadry kierowniczej wyższego szczebla, ustalenie źródła majątku i wzmożone monitorowanie.

  `art. 46 ust. 1` `art. 46 ust. 2`

- [ ] 17 Jeśli nie możesz zastosować któregokolwiek środka, nie nawiązuj współpracy albo ją rozwiąż, i oceń, czy zawiadomić GIIF.

  `art. 41 ust. 1` `art. 41 ust. 2`

C. Przez cały czas współpracy

- [ ] 18 Monitoruj stosunki na bieżąco: czy transakcje zgadzają się z wiedzą o kliencie i jego ryzyku. Aktualizuj dokumenty i dane.

  `art. 34 ust. 1 pkt 4`

  > **FIRMASIGNAL** Codzienne sprawdzanie rejestrów i alert o zmianie: zarząd, wspólnicy, beneficjent, status, VAT.

- [ ] 19 Zastosuj środki ponownie, gdy zmienią się okoliczności współpracy albo dane klienta lub beneficjenta, przy wątpliwościach co do danych i przy podejrzeniu prania pieniędzy.

  `art. 35 ust. 2` `art. 35 ust. 1 pkt 5` `art. 35 ust. 1 pkt 6`

  > **FIRMASIGNAL** Codzienne sprawdzanie rejestrów i alert o zmianie: zarząd, wspólnicy, beneficjent, status, VAT.

- [ ] 20 Rozbieżność między CRBR a Twoimi ustaleniami: odnotuj ją i wyjaśnij. Gdy się potwierdzi, przekaż organowi właściwemu w sprawach CRBR zweryfikowaną informację z uzasadnieniem i dokumentacją.

  `art. 61a ust. 1` `art. 61a ust. 2`

  > **FIRMASIGNAL** Zapis CRBR z danego dnia obok Twoich ustaleń z KRS.

- [ ] 21 Podejrzenie prania pieniędzy: zawiadom GIIF niezwłocznie, najpóźniej w 2 dni robocze od potwierdzenia podejrzenia. Uzasadnione podejrzenie co do konkretnej transakcji: zawiadom niezwłocznie, elektronicznie.

  `art. 74 ust. 1` `art. 74 ust. 2` `art. 86 ust. 1`

D. Dokumentacja

- [ ] 22 Dokumentuj zastosowane środki i wyniki bieżącej analizy. Na żądanie organu kontroli musisz wykazać, że środki były adekwatne do ryzyka.

  `art. 34 ust. 3`

  > **FIRMASIGNAL** Datowany PDF do akt klienta.

- [ ] 23 Przechowuj kopie dokumentów i informacje przez 5 lat od zakończenia współpracy, a wyniki analiz przez 5 lat od ich przeprowadzenia.

  `art. 49 ust. 1` `art. 49 ust. 2`

Co grozi za zaniedbanie

Za niewykonanie obowiązków, m.in. oceny ryzyka, środków bezpieczeństwa finansowego i dokumentacji, Generalny Inspektor Informacji Finansowej może nałożyć na biuro kary administracyjne: publikację informacji o biurze w BIP, nakaz zaprzestania określonych czynności oraz karę pieniężną do dwukrotności osiągniętej korzyści albo, gdy nie da się jej ustalić, do równowartości 1 000 000 euro. Osobna kara pieniężna, do 1 000 000 zł, grozi osobie odpowiedzialnej w biurze za te obowiązki.

`art. 147` `art. 150 ust. 1` `art. 150 ust. 2` `art. 151 ust. 1 pkt 1` `art. 154`

Gdzie pomaga FirmaSignal, a gdzie nie

POMAGA

- Dane klientów z KRS, CEIDG i REGON: nazwa, forma, adres, NIP, reprezentacja, z datą i źródłem.
- Beneficjenci rzeczywiści z CRBR z datą sprawdzenia.
- Codzienne sprawdzanie rejestrów i alert, gdy u klienta coś się zmieni: sygnał do ponownego zastosowania środków.
- Datowany PDF do akt klienta, gotowy na kontrolę.

NIE ROBI

- Nie weryfikuje dokumentów tożsamości i nie pokazuje numerów PESEL.
- Nie sprawdza list PEP ani list sankcyjnych.
- Nie ocenia ryzyka i nie podejmuje decyzji AML: decyzja należy do biura.
- Nie składa zawiadomień do GIIF ani zgłoszeń rozbieżności do CRBR.

Dowiedz się więcej o FirmaSignal: firmasignal.com

Źródła

- **Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu**, tekst jednolity Dz.U. 2025 poz. 644; zmiana Dz.U. 2026 poz. 1206 (w mocy) oraz Dz.U. 2025 poz. 1669 i Dz.U. 2026 poz. 875 (oczekują na wejście w życie) nie dotyczą przytoczonych przepisów. tekst w Dzienniku Ustaw · ISAP (Sejm)
- Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych: crbr.podatki.gov.pl
- Generalny Inspektor Informacji Finansowej: www.gov.pl/web/finanse/generalny-inspektor-informacji-finansowej

Stan prawny na 24 listopada 2026. Sprawdzono w tekstach jednolitych Dziennika Ustaw. Materiał informacyjny, nie porada prawna. Nie zastępuje oceny ryzyka, wewnętrznej procedury ani konsultacji z prawnikiem. Decyzje należą do Ciebie.

ENGLISH VERSION

AML checklist for Polish accounting offices

An accounting office is an obliged institution: the act names businesses providing bookkeeping services. For every client it applies customer due diligence measures scaled to the risk, and documents what it did.

`Art. 2(1)(17)` `Art. 33(1)` `Art. 33(4)` `Art. 34(3)`

A. The office's own duties

Once, then kept current.

- [ ] 1 Confirm that you are an obliged institution. Providing bookkeeping services is enough. If you also give clients a registered or correspondence address, form companies or act as a board member, a second ground applies.
  `Art. 2(1)(17)` `Art. 2(1)(16)`

- [ ] 2 Appoint the people responsible: a board member for implementing the duties (where the office has a board) and a senior employee for compliance and for notifications to the GIIF (the Polish FIU).
  `Art. 7` `Art. 8`

- [ ] 3 Write the office's own risk assessment (clients, geography, services, channels) on paper or electronically. Update it when needed and at least every 2 years.
  `Art. 27(1)` `Art. 27(3)`

- [ ] 4 Adopt an internal AML procedure and update it when the office, its clients or the law change.
  `Art. 50(1)`

- [ ] 5 Train the people who carry out AML duties, including on personal data protection.
  `Art. 52(1)`

- [ ] 6 Set up a procedure for staff and contractors to report AML breaches anonymously.
  `Art. 53(1)`

B. Before you take on a client

The measures apply when the business relationship starts. `Art. 35(1)(1)`

- [ ] 7 Before the relationship starts, tell the client how their personal data is processed and about the office's duties under the act.
  `Art. 34(5)`

- [ ] 8 Identify the client. A company: name, legal form, registered address, NIP (without one: country, register, number and date of registration) and the representative's data. A sole trader: name, citizenship, PESEL (or date and country of birth), ID document series and number, business name, NIP and business address.
  `Art. 34(1)(1)` `Art. 36(1)`

  FIRMASIGNAL KRS, CEIDG and REGON data with the check date and source.

- [ ] 9 Verify the client's identity: from an identity document, a current extract from the relevant register, or another reliable and independent source, including electronic identification.

  `Art. 37(1)`

  > **FIRMASIGNAL** Current data from official registers with the check date. Whether that is enough for verification is your call.

- [ ] 10 Identify the person acting for the client, verify their identity and check their authority to act.

  `Art. 34(2)` `Art. 36(3)`

  > **FIRMASIGNAL** Representation and the way of representation from KRS.

- [ ] 11 Identify the beneficial owner: the natural person who holds more than 25% of the shares or votes or otherwise controls the client. Take reasonable steps to verify their identity and to understand the ownership and control structure.

  `Art. 34(1)(2)` `Art. 2(2)(1)`

  > **FIRMASIGNAL** The CRBR entry with the check date, next to the KRS data.

- [ ] 12 Do not rely on the CRBR alone. Compare the entry with the articles of association, the shareholder list or the client's statement.

  `Art. 37(3)`

- [ ] 13 If a senior manager is recorded as the beneficial owner because the owner cannot be established, document every difficulty and doubt.

  `Art. 37(2)`

- [ ] 14 Assess the business relationship and, where appropriate, establish its purpose and intended nature.

  `Art. 34(1)(3)`

- [ ] 15 Assess and document the client's risk: client type, geography, services, transaction values, purpose and duration of the relationship. Lower risk allows simplified measures; higher risk requires enhanced ones. Higher risk includes unusual circumstances, cash-intensive business and an unusual or overly complex ownership structure.

  `Art. 33(2)` `Art. 33(3)` `Art. 42(1)` `Art. 43(1)` `Art. 43(2)`

- [ ] 16 Check whether the client or beneficial owner is a politically exposed person (PEP). You may take a written statement containing the statutory clause on criminal liability for a false statement. If so: senior management approval, establishing the source of wealth, and enhanced monitoring.

  `Art. 46(1)` `Art. 46(2)`

- [ ] 17 If you cannot apply any one of the measures, do not start the relationship or end it, and assess whether to notify the GIIF.

  `Art. 41(1)` `Art. 41(2)`

C. Throughout the relationship

- [ ] 18 Monitor the relationship continuously: do transactions match what you know about the client and its risk? Keep documents and data up to date.

  `Art. 34(1)(4)`

  > **FIRMASIGNAL** Daily register checks and an alert on change: board, shareholders, beneficial owner, status, VAT.

- [ ] 19 Apply the measures again when the relationship or the client's or beneficial owner's data change, when you doubt the data, and on suspicion of money laundering.

  `Art. 35(2)` `Art. 35(1)(5)` `Art. 35(1)(6)`

  FIRMASIGNAL Daily register checks and an alert on change: board, shareholders, beneficial owner, status, VAT.

- [ ] 20 A discrepancy between the CRBR and your findings: record it and look into it. Once confirmed, send the CRBR authority the verified information with reasons and documents.

  `Art. 61a(1)` `Art. 61a(2)`

  FIRMASIGNAL The CRBR record of the day next to your KRS findings.

- [ ] 21 Suspicion of money laundering: notify the GIIF without delay, at the latest within 2 working days of confirming it. A reasonable suspicion about a specific transaction: notify without delay, electronically.

  `Art. 74(1)` `Art. 74(2)` `Art. 86(1)`

D. Records

- [ ] 22 Document the measures applied and the results of ongoing analysis. On request of the supervisory authority you must show that the measures fitted the risk.

  `Art. 34(3)`

  FIRMASIGNAL A dated PDF for the client file.

- [ ] 23 Keep copies of documents and information for 5 years from the end of the relationship, and analysis results for 5 years from the analysis.

  `Art. 49(1)` `Art. 49(2)`

What a failure can cost

Failing the duties, including the risk assessment, due diligence and records, can lead the General Inspector of Financial Information to impose administrative penalties on the office: publication of its name in the public bulletin, an order to stop certain activities, and a fine of up to twice the benefit gained or, if that cannot be established, up to the equivalent of EUR 1,000,000. A separate fine of up to PLN 1,000,000 can be imposed on the person in the office responsible for these duties.

`Art. 147` `Art. 150(1)` `Art. 150(2)` `Art. 151(1)(1)` `Art. 154`

Where FirmaSignal helps, and where it does not

HELPS

- Client data from KRS, CEIDG and REGON: name, form, address, NIP, representation, dated and sourced.
- Beneficial owners from the CRBR with the check date.
- Daily register checks and an alert when something changes at a client: a prompt to apply the measures again.
- A dated PDF for the client file, ready for an inspection.

DOES NOT

- It does not verify identity documents and never shows PESEL numbers.
- It does not screen PEP or sanctions lists.
- It does not assess risk or make AML decisions: the decision stays with the office.
- It does not file notifications with the GIIF or discrepancy reports with the CRBR.

Learn more about FirmaSignal: firmasignal.com

Sources

- **Act of 1 March 2018 on counteracting money laundering and terrorist financing**, consolidated text Dz.U. 2025 item 644; amendment Dz.U. 2026 item 1206 (in force) and Dz.U. 2025 item 1669 and Dz.U. 2026 item 875 (not yet in force) do not affect the provisions cited. text in Dziennik Ustaw · ISAP (Sejm)
- Central Register of Beneficial Owners (CRBR): crbr.podatki.gov.pl
- General Inspector of Financial Information (GIIF): www.gov.pl/web/finanse/generalny-inspektor-informacji-finansowej

The law as at 24 November 2026, checked against the consolidated texts in Dziennik Ustaw (the Journal of Laws). Information only, not legal advice. It does not replace your risk assessment, internal procedure or a lawyer's advice. The decisions are yours.