



Raport doniesień medialnych

Adverse media screening

'STP INVESTMENT'

Data wygenerowania: 2026-06-12 12:48

VERCLY Sp. z o.o.
ul. Wioślarska 8, 00-411 Warszawa
NIP: 9662182163 | KRS: 0001057459

Podsumowanie Wykonawcze

POZIOM RYZYKA: ŚREDNIE

STP INVESTMENT S.A. znajduje się w sytuacji ryzyka regulacyjnego z powodu nałożonej kary przez KNF za naruszenia w prowadzeniu działalności finansowej. Z uwagi na decyzję utrzymującą karę, spółka może napotkać wyzwania reputacyjne wpływające na zaufanie klientów. Rekomendowane jest przeprowadzenie analizy due diligence oraz monitorowanie transakcji UBO w celu ograniczenia ryzyk związanych z AML.

Matryca Ryzyka

Kategoria	Poziom
Sankcje	BRAK
Sprawy karne	NISKIE
Regulacyjne	WYSOKIE
Spory sądowe	BRAK
Reputacyjne	ŚREDNIE

Table 1: Ocena ryzyka według kategorii

Kluczowe Ustalenia

- Nałożenie kary pieniężnej przez KNF za naruszenia regulacyjne.
- Ryzyko reputacyjne związane z publikacją decyzji KNF.
- Potrzeba monitorowania relacji i transakcji z UBO w kontekście koncentracji własnościowej.

Szczegółowa Analiza

'STP INVESTMENT' SPÓŁKA AKCYJNA

Podstawowe informacje o podmiocie

NIP: 8681779111 KRS: 0000287355 Branża: 6619Z – pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych Kraj: PL
Opis: REJESTR PRZEDSIĘBIORCÓW Miasto: Bochnia

Struktura właścicielska i zarządcza oraz jej wpływ na AML

Spółka akcyjna "STP INVESTMENT" zarejestrowana w Polsce pod numerem NIP 8681779111 oraz KRS 0000287355 prowadzi działalność w branży 6619Z – pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych. Zarząd spółki kierowany jest przez prezes Lucynę Janeczek, natomiast nadzór sprawuje rada nadzorcza, w której skład wchodzi Magdalena Janeczek oraz Piotr i Paweł Janeczek. Piotr Janeczek i Paweł Janeczek są wskazani jako UBO (ultimate beneficial owners), co oznacza, że są ostatecznymi beneficjentami własnościowymi spółki.

Z perspektywy AML istotne jest, że struktura własnościowa koncentruje się w rękach dwóch członków rady nadzorczej, co wymaga monitorowania ich transakcji i powiązań, choć nie występują anonimowi właściciele ani skomplikowane podmioty zależne. Brak dodatkowych podmiotów powiązanych ogranicza ryzyko złożonych schematów własnościowych, jednak koncentracja UBO w jednej rodzinie powinna być objęta szczególną kontrolą w ramach oceny ryzyka AML.

Negatywne doniesienia medialne

- Komisja Nadzoru Finansowego nałożyła na STP Investment karę pieniężną w wysokości 1,69 mln zł. Kara została wymierzona za naruszenia ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu. Postępowanie dotyczyło również naruszeń przepisów o spółkach publicznych. [1]

Sprawy karne i postępowania prokuratorskie

Nie znaleziono.

Korupcja, łapownictwo i przestępstwa korupcyjne

Nie znaleziono.

Audyty, nieprawidłowości zarządcze i governance

- KNF utrzymała karę pieniężną w wysokości 1,69 mln zł nałożoną na STP Investment. Decyzja została podjęta w grudniu 2023 r. Kara została utrzymana po odwołaniu. [1]

Ryzyko reputacyjne oraz wpływ na media i opinię publiczną

- KNF podtrzymała decyzję o nałożeniu kary na STP INVESTMENT S.A. Kara wynosi 169 mln zł. Decyzja została podjęta po przeprowadzeniu szczegółowego postępowania kontrolnego. [1]

- Kara dotyczyła naruszeń w zakresie prowadzenia działalności finansowej. Wśród naruszeń wymieniono nieprawidłowości w obsłudze klientów. Ponadto wskazano niewłaściwe zarządzanie ryzykiem. [1]
- Informacja o karze może negatywnie wpłynąć na reputację STP INVESTMENT w sektorze usług finansowych. Negatywny wpływ może dotyczyć zaufania klientów. Reputacja firmy może ucierpieć w wyniku publikacji decyzji KNF. [1]

Ekspozycja polityczna i wpływ państwa

Nie znaleziono.

Ryzyka transakcyjne, M&A, spółki zależne i działalność zagraniczna

Nie znaleziono.

Podsumowanie wykonawcze

STP INVESTMENT S.A. podlega istotnym ryzykom regulacyjnym i reputacyjnym, wynikającym z nałożonych kar finansowych oraz utrzymanych decyzji KNF. Zaleca się przeprowadzenie rozszerzonej due diligence, ze szczególnym uwzględnieniem monitorowania transakcji UBO oraz oceny wpływu negatywnych doniesień na zaufanie klientów. Warto również rozważyć dodatkową weryfikację procedur zarządzania ryzykiem i obsługi klienta, aby ograniczyć potencjalne dalsze naruszenia regulacyjne.

—

Wszystkie podmioty sprawdzone w ramach screeningu

'STP INVESTMENT' SPÓŁKA AKCYJNA

- **NIP:** 8681779111
- **KRS:** 0000287355
- **Branża:** 6619Z – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ WSPOMAGAJĄCA USŁUGI FINANSOWE, Z WYŁĄCZENIEM UBEZPIECZEŃ I FUNDUSZÓW EMERYTALNYCH
- **Kraj:** PL
- **Opis:** REJESTR PRZEDSIĘBIORCÓW
- **Miasto:** Bochnia

Wszystkie osoby sprawdzone w ramach screeningu

Brak osób.

Źródła i Cytowania

Badania przeprowadzono z wykorzystaniem następujących źródeł:

1. <https://www.pb.pl/knf-podtrzymala-169-mln-zl-kary-dla-stp-investment-1006135>

Raport wygenerowany automatycznie przez system VERCLY Adverse Media Screening