



Raport doniesień medialnych

Adverse media screening

JOIN UP! POLSKA

Data wygenerowania: 2026-06-12 13:17

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

Podsumowanie Wykonawcze

POZIOM RYZYKA: ŚREDNIE

JOIN UP! POLSKA SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ posiada umiarkowane ryzyko AML. Firma jest objęta postępowaniem administracyjnym dotyczącym uznania gwarancji bankowej, która budzi wątpliwości co do jej zgodności z polskim prawem. Obecność beneficjenta będącego osobą o statusie PEP stanowi dodatkowe ryzyko. Zaleca się dalsze monitorowanie działań podmiotu i dynamicznej sytuacji prawnej.

Matryca Ryzyka

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

Table 1: Ocena ryzyka według kategorii

Kluczowe Ustalenia

- Obecność beneficjenta będącego PEP
- Postępowanie administracyjne dotyczące gwarancji bankowej
- Zagraniczny podmiot nadrzędny zwiększający ryzyko złożoności struktury właścicielskiej
- Brak dowodów na jakiegokolwiek działania kryminalne

Szczegółowa Analiza

JOIN UP! POLSKA SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ

Podstawowe informacje o podmiocie

NIP: 5273023304 KRS: 0000996563 Branża: 7912Z – DZIAŁALNOŚĆ ORGANIZATORÓW TURYSTYKI Kraj: PL Opis: REJESTR PRZEDSIĘBIORCÓW Miasto: Warszawa

Struktura właścicielska i zarządcza oraz jej wpływ na AML

JOIN UP! POLSKA SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ jest zarejestrowana w Polsce pod numerem NIP 5273023304 i KRS 0000996563, prowadzi działalność w branży organizatorów turystyki (kod 7912Z). Jedynym podmiotem nadrzędnym jest zagraniczna spółka JOIN UP! HOLDING OÜ, co wskazuje na międzynarodowy charakter struktury własnościowej.

Właścicielami beneficjalnymi (UBO) spółki są OLEKSANDR ALBA, pełniący funkcję prokurenta, oraz ALINA ALBA, będąca prezesem zarządu, jednocześnie wymienioną jako prokurent i posiadającą powiązania z Bizkaia oraz status PEP jako Deputy Mayor of Barakaldo. Dodatkowo w spółce działa prokurent SABINA SAIKOVSKAJA.

Z perspektywy AML struktura wymaga szczególnej uwagi ze względu na obecność osoby o statusie PEP (ALINA ALBA) oraz fakt, że podmiot nadrzędny ma siedzibę poza Polską, co może zwiększać ryzyko ukrycia beneficjentów i skomplikowanej struktury własnościowej.

Negatywne doniesienia medialne

Join UP! Polska jest przedmiotem postępowania administracyjnego w sprawie uznania gwarancji bankowej. Urząd marszałkowski wszczął to postępowanie w celu dopełnienia formalności. Decyzja w tej sprawie nie została jeszcze podjęta. [1]

Sprawy karne i postępowania prokuratorskie

Nie znaleziono.

Korupcja, łapownictwo i przestępstwa korupcyjne

Nie znaleziono.

Audyty, nieprawidłowości zarządcze i governance

Spółka Join UP! Polska oczekuje decyzji organu nadzoru w sprawie uznania gwarancji o wartości ponad 46 mln zł. Decyzja ta ma kluczowe znaczenie dla zdolności firmy do prowadzenia działalności zgodnie z wymogami prawnymi i regulacyjnymi. Obecnie sprawa jest w toku. [1]

Ryzyko reputacyjne oraz wpływ na media i opinię publiczną

Nie znaleziono.

Ekspozycja polityczna i wpływ państwa

Nie znaleziono.

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

Join UP! Polska czeka na decyzję Urzędu Marszałkowskiego Województwa Mazowieckiego w sprawie uznania gwarancji. Decyzja ma dotyczyć uznania tej gwarancji. Urząd wyraził wątpliwości co do prawidłowości gwarancji. [1]

Gwarancja przedstawiona przez biuro została wystawiona przez bank z Łotwy. Bank ten nie jest podmiotem polskim. Urząd podnosi pytania o jej zgodność z polskim prawem. [1]

Podsumowanie wykonawcze

JOIN UP! POLSKA SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ wykazuje podwyższone ryzyko AML ze względu na udział beneficjenta będącego PEP oraz zagraniczny podmiot nadrzędny. Istnieją otwarte postępowania administracyjne dotyczące uznania gwarancji bankowej, w tym wątpliwości co do jej zgodności z polskim prawem, co zwiększa ryzyko operacyjne. Zaleca się przeprowadzenie rozszerzonej due diligence, weryfikację źródła i struktury gwarancji bankowej oraz monitorowanie dalszych decyzji organów nadzoru przed podjęciem lub kontynuacją współpracy biznesowej.

—

Wszystkie podmioty sprawdzone w ramach screeningu

JOIN UP! POLSKA SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ

- **NIP:** 5273023304
- **KRS:** 0000996563
- **Branża:** 7912Z - DZIAŁALNOŚĆ ORGANIZATORÓW TURYSTYKI
- **Kraj:** PL
- **Opis:** REJESTR PRZEDSIĘBIORCÓW
- **Miasto:** Warszawa

Wszystkie osoby sprawdzone w ramach screeningu

Brak osób.

Źródła i Cytowania

Badania przeprowadzono z wykorzystaniem następujących źródeł:

1. <https://turystyka.rp.pl/biura-podrozy/art41525671-join-up-polska-czeka-na-decyzje-w-sprawie-uznania-gwarancji-dzialamy-legalnie>