

Departament Informacji Finansowej

**INFORMACJA DO PUBLIKACJI NA STRONIE BIULETYNU INFORMACJI
PUBLICZNEJ MINISTERSTWA FINANSÓW**

Ścieżka/ścieżki publikacji:

<https://www.mf.gov.pl/ministerstwo-finansow/dzialalnosc/giif/aktualnosc>

<https://www.mf.gov.pl/ministerstwo-finansow/dzialalnosc/giif/komunikaty>

Tytuł informacji:

Komunikat dotyczący fundacji, jako instytucji obowiązanych w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 1 marca 2018 r. *o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu* (Dz. U. z 2018 poz. 723 z późn. zm),

Treść informacji:

Generalny Inspektor Informacji Finansowej uprzejmie informuje, że w związku z wejściem w życie w dniu 13 lipca 2018 r. ustawy z dnia 1 marca 2018 r. *o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu* (Dz. U. z 2018 poz. 723, z późn. zm.), zwaną dalej „ustawą”, uległy zmianie przepisy dotyczące fundacji.

Podstawowa różnica między uchyloną ustawą z dnia 16 listopada 2000 r. *o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu* (Dz. U. z 2018 poz. z 2017 r. poz. 1049, z późn. zm.), a *ustawą* w przedmiotowym zakresie dotyczy sposobu kwalifikowania danej fundacji jako instytucji obowiązanej.

Stosownie do treści art. 2 ust. 1 pkt 21 *ustawy*, instytucją obowiązaną jest fundacja ustanowiona na podstawie ustawy z dnia 6 kwietnia 1984 r. *o fundacjach* (Dz. U. z 2018 r. poz. 1491) **w zakresie, w jakim przyjmują lub dokonują płatności w gotówce o wartości równej lub przekraczającej równowartość 10 000 euro, bez względu na to, czy płatność jest przeprowadzana jako pojedyncza operacja, czy kilka operacji, które wydają się ze sobą powiązane.**

Do obowiązków fundacji będących instytucjami obowiązanyymi w rozumieniu przepisów *ustawy* m.in. należy:

- 1) wyznaczenie kadry kierowniczej wyższego szczebla odpowiedzialnej za wykonywanie obowiązków określonych w *ustawie* (art. 6 w zw. z art. 2 ust. 2 pkt 9),

- 2) wyznaczenie spośród członków organu zarządzającego fundacji osoby odpowiedzialnej za wdrożenie obowiązków określonych w *ustawie* (art. 7),
- 3) wyznaczenie pracownika zajmującego kierownicze stanowisko w fundacji odpowiedzialnego za zapewnienie zgodności działalności fundacji oraz jej pracowników z przepisami *ustawy* (art. 8),
- 4) identyfikacja i ocena ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu odnoszącego się do działalności fundacji oraz sporządzanie w postaci papierowej lub elektronicznej oceny tego ryzyka (art. 27),
- 5) stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego wobec klientów fundacji (art. 33 – 37, art. 39 i art. 41),
- 6) stosowanie wzmoczonych środków bezpieczeństwa finansowego w przypadkach wyższego ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu (art. 43, art. 44 i art. 46),
- 7) dokumentowanie zastosowanych środków bezpieczeństwa finansowego oraz wyników bieżącej analizy przeprowadzanych transakcji (art. 34 ust. 3),
- 8) prowadzenia bieżącej analizy przeprowadzanych transakcji, w stosunku do klientów wobec, których stosuje się wzmoczone środki bezpieczeństwa finansowego (art. 43 ust. 3),
- 9) podejmowanie działań określonych w art. 43 ust. 4 w przypadku ujawnienia transakcji nietypowej, nienaturalnie złożonej oraz opiewającej na wysokie kwoty, które wydają się nie mieć uzasadnienia prawnego lub gospodarczego,
- 10) przechowywanie dokumentacji uzyskanej w wyniku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego oraz dowodów m.in. potwierdzających przeprowadzane transakcje (art. 49),
- 11) wprowadzenie wewnętrznej procedury w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (art. 50),
- 12) przekazywanie do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej informacji o przyjętej wpłacie lub dokonanej wypłacie środków pieniężnych o równowartości przekraczającej 15 000 euro (art. 72 ust. 1 pkt 1),
- 13) zawiadamiania w trybie i na zasadach określonych w *ustawie* Generalnego Inspektora Informacji Finansowej o okolicznościach, które mogą wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu (art. 74),
- 14) wstrzymywania transakcji w trybie i na zasadach określonych w *ustawie*,
- 15) stosowania szczególnych środków ograniczających wobec osób i podmiotów określonych w *ustawie* (art. 117).

Stosownie do art. 130 *ustawy*, fundacje będące instytucjami obowiązanyymi w rozumieniu *ustawy*, podlegają kontroli wykonywania ww. obowiązków.

Kontrolę sprawuje Generalny Inspektor Informacji Finansowej będący równocześnie koordynatorem kontroli oraz:

- **naczelnicy urzędów celno-skarbowych,**
- **ministrowie,**

- w ramach sprawowanego przez nich nadzoru lub kontroli nad fundacją.

Kontrola, o której mowa w art. 130 *ustawy*, może być przeprowadzona w zakresie i na zasadach określonych w *ustawie* przez ww. organy na podstawie rocznego planu kontroli bądź doraźnie. Przedmiotowa kontrola może być realizowana przez co najmniej dwóch imiennie upoważnionych przez ww. organ pracowników/kontrolerów (art. 131 i art. 132). Szczegółowy zakres upoważnienia do kontroli określa *ustawa* w art. 133 ust. 2. Z przeprowadzonej kontroli sporządzany jest protokół

pokontrolny (art. 141) oraz wystąpienie pokontrolne zawierające m.in. zalecenia pokontrolne (art. 142).

Ponadto należy zauważyć, że znaczącej zmianie uległy przepisy dotyczące kar administracyjnych, w tym rodzaj naruszeń podlegających sankcji administracyjnej (art. 147 i art. 149), jak również rodzaje kar administracyjnych i wysokość kar pieniężnych (art. 150).

Kary administracyjne na fundacje będące instytucjami obowiązany w rozumieniu *ustawy* w drodze decyzji administracyjnej nakłada Generalny Inspektor Informacji Finansowej.