

Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

W dniu 13 lipca 2018 r. weszła w życie ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2022 r. poz. 593, z późn. zm.).

Zgodnie z treścią art. 2 ust. 1 pkt 21 ww. ustawy **instytucją obowiązaną jest fundacja** ustanowiona na podstawie ustawy z dnia 6 kwietnia 1984 r. o fundacjach (Dz. U. z 2020 r. poz. 2167) **w zakresie**, w jakim przyjmuje lub dokonuje 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.

W przypadku spełnienia powyższych przesłanek (o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 21 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu) fundacja staje się instytucją obowiązaną i w takim zakresie powinna realizować obowiązki wynikające z przepisów ustawy.

Do obowiązków instytucji obowiązanych – fundacji należy m.in.:

- 1) wyznaczenie osób odpowiedzialnych (art. 6, 7 i 8 ww. ustawy);
- 2) ocena ryzyka instytucji obowiązanych (art. 27 ww. ustawy);
- 3) rozpoznanie i ocena ryzyka klienta (art. 33 ww. ustawy);
- 4) stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego (art. 34 ww. ustawy);
- 5) bieżąca analiza transakcji;
- 6) rejestr transakcji;
- 7) wewnętrzna procedura w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (art. 50 ww. ustawy);
- 8) szkolenia (art. 52 ww. ustawy);
- 9) obowiązek przekazywania informacji (art. 72, 74 i 89 ww. ustawy);
- 10) wstrzymywanie transakcji (rozdział 8 ww. ustawy);
- 11) stosowanie szczególnych środków ograniczających (art. 117, 118, 119 i 120 ww. ustawy).

Zgodnie z art. 130 ww. ustawy fundacje będące instytucjami obowiązаныmi **podlegają kontroli** wykonywania ww. obowiązków. Kontrolę sprawuje Generalny Inspektor Informacji Finansowej oraz na zasadach określonych w ustawie właściwy minister lub starosta.

Instytucje obowiązane, które nie dopełniają nałożonych przez ww. ustawę obowiązków podlegają karom administracyjnym. Wykaz obowiązków, których niedopełnienie spowoduje nałożenie ww. kar został wskazany w art. 147, 148 i 149 ww. ustawy. Za naruszenia obowiązków nałożonych przepisami ww. ustawy oprócz kar administracyjnych, grozi również odpowiedzialność karna.

Zgodnie z art. 118 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, instytucje obowiązane stosują **szczególne środki ograniczające**, wobec osób i podmiotów wskazanych na listach ogłaszanych przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej na stronie internetowej: <https://www.gov.pl/web/finanse/lista-osob-i-podmiotow-wobec-ktorych-stosuje-sie-szczegolne-srodki-ograniczajace-na-podstawie-art-118-ustawy-z-dnia-1-marca-2018-r-o-przeciwdzialaniu-praniu-pieniedzy-i-finansowaniu-terroryzmu>.

Na stronie internetowej pod wyżej wskazanym adresem udostępniony został do pobrania plik (o nazwie „podmioty_sankcje.xlsm”) z danymi osób i podmiotów, wobec których na podstawie przepisów ustawy stosuje się szczególne środki ograniczające.

Generalny Inspektor Informacji Finansowej uruchomił **newsletter**, dzięki któremu instytucje obowiązane mogą uzyskiwać na bieżąco informacje o zmianach na publikowanych przez ten organ listach sankcyjnych. W celu zapisania się do newslettera należy skorzystać ze strony internetowej pod adresem: <https://www.gov.pl/web/finanse/newsletter-giif>.

Więcej informacji o obowiązkach związanych ze stosowaniem szczególnych środków ograniczających można znaleźć **na stronie internetowej Generalnego Inspektora Informacji Finansowej**: <https://www.gov.pl/web/finanse/generalny-inspektor-informacji-finansowej>.