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 finasowaniu 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 finasowaniu 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 obowiązanymi 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 wzmożonych 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 wzmożone 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 finasowaniu 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 obowiązanymi 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 obowiązanymi w rozumieniu *ustawy* w drodze decyzji administracyjnej nakłada Generalny Inspektor Informacji Finansowej.