**STOWARZYSZENIA I FUNDACJE – NOWE PRZEPISY**

Uprzejmie informujemy, iż 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 2018 r. poz.723 z późn. zm.)*.

Zgodnie z art. 130 ust. 2 ustawy, kontrolę w ramach sprawowanego nadzoru wykonuje także **Starosta** na zasadach określonych w ustawie - w odniesieniu do **stowarzyszeń i fundacji.**

**Na podstawie art. 2 ust. 1 ustawy, instytucjami obowiązanymi m.in są:**

* Fundacje ustanowione na podstawie ustawy z dnia 6 kwietnia 1984 r. o fundacjach   
  (Dz.U. z 2016 r. poz. 40, z 2017 r. poz. 1909 oraz z 2018 r. poz. 723) 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;
* Stowarzyszenia posiadające osobowość prawną, utworzone na podstawie ustawy   
  z dnia 7 kwietnia 1989 r. – Prawo o stowarzyszeniach (Dz.U. z 2017 r. poz. 210 oraz   
  z 2018 r. poz. 723), 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;

**Regulacje odnoszące się do obowiązków instytucji obowiązanych, które zawarte zostały   
w nowej ustawie:**

1. Wyznaczenie **osoby odpowiedzialnej** za wykonywanie obowiązków określonych   
   w ustawie (art. 6 – 9 ustawy).
2. Sporządzenie **oceny ryzyka** instytucji obowiązanych (art. 27 ustawy). Ocena ryzyka powinna być sporządzona w postaci papierowej lub elektronicznej i podlegać bieżącej aktualizacji w związku ze zmianami czynników ryzyka, nie rzadziej niż co dwa lata. Pierwszą ocenę ryzyka, o której mowa w art. 27 ustawy fundacje i stowarzyszenia sporządzają w terminie 6 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy, tj. **do 13 stycznia 2019 r.** Na żądanie Generalnego Inspektora przekazują przygotowane w zakresie swojej właściwości oceny ryzyka oraz inne informacje mogące mieć wpływ na krajową ocenę ryzyka.
3. **Rozpoznanie i ocena ryzyka klienta** (art. 33 ustawy).
4. **Stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego** (art. 34 i 35 ustawy). Fundacje   
   i stowarzyszenia mogą stosować **uproszczone** środki bezpieczeństwa finansowego   
   w przypadkach określonych w art. 42 ustawy lub **wzmożone** środki bezpieczeństwa finansowego (art. 43).
5. **Bieżąca analiza transakcji.** W aktualnym stanie prawnym, fundacje i stowarzyszenia nie mają obowiązku przeprowadzania oddzielnej bieżącej analizy transakcji dla klientów. Analiza transakcji klienta prowadzona jest w ramach środków bezpieczeństwa finansowego – bieżącego monitoringu stosunków gospodarczych.
6. **Rejestr transakcji.** Ustawa znosi obowiązek prowadzenia rejestru transakcji   
   w obecnym kształcie, oznacza to, że od 13 lipca 2018 r. fundacje i stowarzyszenia nie są już zobowiązane do prowadzenia rejestru transakcji. Jednakże dane zawarte   
   w dotychczas prowadzonym rejestrze muszą być przechowywane przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym transakcje zostały zarejestrowane.
7. **Wewnętrzna procedura instytucji obowiązanej** (art**.** 50 ustawy) podlega akceptacji przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla.
8. **Szkolenia** (art. 52 ustawy). Mogą zostać przeprowadzone w formie szkolenia zewnętrznego lub wewnętrznego w fundacji lub stowarzyszeniu, jak również poprzez samokształcenie przy wykorzystaniu informacji i komunikatów dostępnych na stronach Generalnego Inspektora.
9. **Obowiązek przekazywania informacji o transakcjach** (art. 72, 74 i 89 ustawy).
10. **Wstrzymywanie transakcji** (Rozdział 8 ustawy).
11. **Szczególne środki ograniczające** (art. 117 -120 ustawy).
12. **Kontrolowanie instytucji obowiązanych** (Rozdział 12 ustawy). Stosownie do art. 130 ustawy, fundacje i stowarzyszenia będące instytucjami obowiązanymi w rozumieniu ustawy, podlegają kontroli wykonywania ww. obowiązków. Kontrola może być przeprowadzona w zakresie i na zasadach określonych w ustawie na podstawie rocznego planu kontroli bądź doraźnie. Przedmiotowa kontrola może być realizowana przez co najmniej dwóch imiennie upoważnionych przez ww. organ pracowników/kontrolerów. Z przeprowadzonej kontroli sporządzany jest protokół pokontrolny oraz wystąpienie pokontrolne zawierające m.in. zalecenia pokontrolne.
13. **Kary administracyjne** (Rozdział 13 ustawy). Na fundacje i stowarzyszenia będące instytucjami obowiązanymi w rozumieniu ustawy, w drodze decyzji administracyjnej nakłada Generalny Inspektor Informacji Finansowej.

**Zgodnie z art. 130 ustawy, Starosta w ramach sprawowanego nadzoru może żądać informacji o zastosowaniu odpowiednich środków bezpieczeństwa finansowego, jak również dokonać kontroli w zakresie realizacji zadań wynikających z ustawy.**