

**Komunikat dla organizacji pozarządowych  
dotyczących realizacji Ustawy z dnia 16 listopada 2000r. o przeciwdziałaniu praniu  
pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2010 Nr 46, poz. 276)**

Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu nakłada na organizacje pozarządowe prawny obowiązek dotyczący opracowania i stosowania procedur zapobiegania wprowadzania do obrotu wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł. Celem jest stworzenie mechanizmu monitorowania wszelkich transakcji o wartości równej lub powyżej kwoty 15000 euro, które potencjalnie mogą mieć charakter prania brudnych pieniędzy.

Organizacje pozarządowe zobligowane do przestrzegania przepisów ww. ustawy to:

- od 2004r. wszystkie fundacje bez względu na ich wielkość, obroty finansowe oraz formy prowadzonej działalności
- od 2009r. stowarzyszenia, które jednocześnie spełniają warunki:
  - zostały utworzone na podstawie ustawy – Prawo o stowarzyszeniach
  - posiadają osobowość prawną
  - przyjmują płatności w gotówce o wartości równej lub przekraczającej równowartość 15000 euro, również w drodze więcej niż jednej operacji.

W myśl ww. ustawy do obowiązków organizacji pozarządowych należy w szczególności:

- *stworzenie i przyjęcie procedury wewnętrznej polityki bezpieczeństwa finansowego organizacji* (powinna ona zostać przyjęta i zatwierdzona przez odpowiednie władze uchwałą, zgodnie ze statutem organizacji)
- *wybranie osoby/osób odpowiedzialnych za przestrzeganie i stosowanie procedury bezpieczeństwa finansowego* (wybrane przez organizację osoba/osoby muszą uzyskać certyfikat; od dnia 12 października 2009 r. udostępniony został kurs e-learningowy pt. „Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu” pod adresem <http://www.giif.wortalszkoleniowy.pl>; więcej informacji na stronie Ministerstwa Finansów)
- *prowadzenie rejestru transakcji o wartości równej lub przekraczającej równowartość 15000 euro, bez względu na to, czy przeprowadzona została w formie pojedynczej operacji, czy kilku mniejszych, których okoliczności wskazują, że są one ze sobą powiązane*
- *zawiadomienie Generalnego Inspektora Informacji Finansowej o zamiarze przeprowadzenia transakcji, co do której zachodzi podejrzenie, że może mieć związek z popełnieniem przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu*
- *prowadzenie analizy ryzyka w celu zastosowania odpowiednich środków bezpieczeństwa finansowego*
- *prowadzenie bieżącej i udokumentowanej analizy przeprowadzonych transakcji.*

Opracowanie i wdrożenie przez organizacje pozarządowe procedur wynikających z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu należy potraktować jako sprawę pilną. Niezastosowanie się do jej zapisów grozi nałożeniem na członków Zarządu organizacji grzywny lub kary pozbawienia wolności.