

**KOMUNIKAT 2024**  
**STAROSTY OLSZTYŃSKIEGO**  
**DO STOWARZYSZEŃ I FUNDACJI MAJĄCYCH SIEDZIBĘ NA TERENIE POWIATU OLSZTYŃSKIEGO**

Starosta Olsztyński realizując postanowienia art. 25a ustawy z dnia 7 kwietnia 1989r. Prawo o stowarzyszeniach (Dz. U. z 2020r. poz. 2261) oraz art. 14a ustawy z dnia 6 kwietnia 1984r. o fundacjach (Dz. U. z 2023r. poz. 166) w związku z wykonywaniem obowiązku nałożonego ustawą z dnia 1 marca 2018r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2023 poz.1124 ze zm.), zwanej dalej ustawą pppft, jako organ nadzorujący, działając w celu przeciwdziałania wprowadzaniu do obrotu wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł, przypomina o konieczności stosowania ww. przepisów prawa oraz informuje:

Ustawa pppft nakłada na podmioty jakimi są instytucje obowiązane, obowiązek podejmowania działań celem przeciwdziałania wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu.

Status instytucji obowiązanej na podstawie art. 2 ust. 1 pkt. 21 i pkt. 22 ustawy pppft. posiadają:

- stowarzyszenia posiadające osobowość prawną, utworzone na podstawie ustawy z dnia 7 kwietnia 1989r. Prawo o stowarzyszeniach 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.
- fundacje ustanowione na podstawie ustawy z dnia 6 kwietnia 1984r. o fundacjach 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.

Instytucje obowiązane zobowiązane są do realizowania następujących obowiązków wynikających z ustawy pppft:

1. Wdrożenia wewnętrznej procedury przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu o której mowa w art. 50 oraz ustawy pppft
2. Wyznaczenia kadry kierowniczej wyższego szczebla odpowiedzialnej za wykonywanie obowiązków określonych w ustawie pppft. Poprzez kadrę kierowniczą wyższego stopnia należy rozumieć: członka zarządu, dyrektora lub pracownika instytucji obowiązanej posiadającej wiedzę z zakresu ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego z działalnością instytucji obowiązanej oraz podejmującego decyzje mające wpływ na to ryzyko. (art. 6 w zw. z art. art. 2 ust. 2 pkt 9)
3. Wyznaczenia członków organu zarządzającego instytucji obowiązanej odpowiedzialnych za wykonywanie obowiązków określonych w ustawie pppft. (art. 7)
4. Wyznaczenia pracownika zajmującego kierownicze stanowisko odpowiedzialnego za zapewnienie zgodności działalności instytucji obowiązanej oraz jej pracowników i innych osób wykonujących czynności na rzecz tej instytucji obowiązanej z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu. Wyznaczony pracownik jest również odpowiedzialny za przekazywanie w imieniu instytucji obowiązanej zawiadomień, o których mowa w art. 74 ust. 1, art. 86 ust.1, art. 89 ust. 1 i art. 90 ustawy pppft tj.:
  - Zawiadamia Generalnego Inspektora o okolicznościach, które mogą wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstw prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.
  - Niezwłocznie zawiadamia Generalnego Inspektora, za pomocą środków komunikacji elektronicznej, o przypadku powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że określona transakcja lub określone wartości majątkowe mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu.
  - Niezwłocznie zawiadamia właściwego prokuratora o przypadku powzięcia uzasadnionego podejrzenia, że wartości majątkowe będące przedmiotem transakcji lub zgromadzone na rachunku pochodzą z

przestępstwa innego niż przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub z przestępstwa skarbowego albo mają związek z przestępstwem innym niż przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub z przestępstwem skarbowym.

- Niezwłocznie zawiadamia Generalnego Inspektora, za pomocą środków komunikacji elektronicznej, o przeprowadzeniu transakcji, o której mowa w art. 86 ust. 1, w przypadku gdy przekazanie zawiadomienia było niemożliwe przed jej przeprowadzeniem. W zawiadomieniu instytucja obowiązana uzasadnia przyczyny wcześniejszego nieprzekazania zawiadomienia oraz przekazuje pozostające w jej posiadaniu informacje potwierdzające powzięcie podejrzenia, o którym mowa w art. 86 ust. 1. Przepis art. 74 ust. 3 stosuje się odpowiednio.
  - Niezwłocznie zawiadamia prokuratora o prokuratora o przeprowadzeniu transakcji, o której mowa w art. 89 ust. 1, w przypadku gdy przekazanie zawiadomienia o tej transakcji było niemożliwe przed jej przeprowadzeniem. W zawiadomieniu instytucja obowiązana uzasadnia przyczyny wcześniejszego nieprzekazania zawiadomienia oraz przekazuje pozostające w jej posiadaniu informacje potwierdzające powzięcie podejrzenia, o którym mowa w art. 89 ust. 1. Przepis art. 89 ust. 8 stosuje się odpowiednio.
5. Dokonania w terminie 6 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy (tj. od dnia 13 stycznia 2020r.) pierwszej oceny ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, o której mowa w art. 27 ust. 3 i art. 193 ustawy pppft. Instytucje obowiązane identyfikują i oceniają ryzyko związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu odnoszące się do ich działalności, z uwzględnieniem czynników ryzyka dotyczących klientów, państw lub obszarów geograficznych, produktów, usług, transakcji lub kanałów ich dostaw. Działania te są proporcjonalne do charakteru i wielkości instytucji obowiązanej. Oceny ryzyka należy sporządzać w postaci papierowej lub elektronicznej i w razie potrzeby, nie rzadziej jednak niż co 2 lata. Oceny ryzyka należy dokonywać z uwzględnieniem postanowień ustawy pppft. (art. 27)
  6. Na żądanie Generalnego Inspektora instytucje obowiązane przekazują przygotowane w zakresie swojej właściwości oceny ryzyka oraz inne informacje mogące mieć wpływ na krajową ocenę ryzyka. (art. 28)
  7. Instytucje obowiązane stosują wobec swoich klientów środki bezpieczeństwa finansowego. Stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w art. 34 ustawy pppft. w przypadkach, o których mowa w art. 35 ustawy pppft oraz w art. 43 – w przypadku wyższego ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz w przypadkach, o których mowa w art. 44-47 ustawy pppft. udokumentowanie stosowania tych środków.
  8. Przechowywania dokumentacji związanej z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu przez okres 5 lat, licząc od dnia zakończenia stosunków gospodarczych lub od dnia przeprowadzenia transakcji okazjonalnej. Przechowywanie wyniki analiz, o których mowa w art. 34 ust. 3, przez okres 5 lat, licząc od dnia ich przeprowadzenia. (art. 49)
  9. Zapewnienia osobom wykonującym obowiązki związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu udział w programach szkoleniowych dotyczących realizacji tych obowiązków, uwzględniających zagadnienia związane z ochroną danych osobowych. (art.52)
  10. Opracowania i wdrażania wewnętrznej procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników lub inne osoby wykonujące czynności na rzecz instytucji obowiązanej rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. (art. 53)

Oprócz wspomnianych obowiązków, instytucje obowiązane muszą realizować żądania Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, który może żądać przekazania dokumentów i informacji, a także podjęcia określonych działań w przypadku powzięcia wątpliwości wobec jakichś transakcji (np. wstrzymanie transakcji).

Stosowanie do zapisów ustawy pppft fundacje i stowarzyszenia 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, wojewodowie, starostowie w ramach sprawowanego przez nich nadzoru lub kontroli nad fundacjami/stowarzyszeniami.

**W związku z powyższym Starosta Olsztyński zwraca się z prośbą o przesyłanie informacji dotyczących przyjmowania lub dokonywania przez fundacje/stowarzyszenia 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. Informację proszę przesyłać każdego roku w terminie do 31 października.**

na adres:

Starostwo Powiatowe w Olsztynie

Plac Bema 5

10-516 Olsztyn

Bądź na adres e-mail: [ok@powiat-olsztynski.pl](mailto:ok@powiat-olsztynski.pl)

Instytucje obowiązane, które nie wypełniają obowiązków nałożonych ustawą pppft podlegają karom administracyjnym (art. 147-150 ustawy pppft).

Przeliczenia kwot wyrażonych w ustawie w euro dokonuje się według średniego kursu waluty ogłoszonego przez NPB, obowiązującego w dniu przeprowadzenia transakcji, w dniu zlecenia przeprowadzenia transakcji lub w dniu wydania decyzji o nałożeniu kary pieniężnej.