

## **Przeciwdziałanie praniu pieniędzy.**

### **Obowiązki NGO od października 2021**

#### [Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu](#)

nakłada na organizacje pozarządowe różne obowiązki.

Największą zmianą z punktu widzenia organizacji pozarządowych jest ujęcie ich w katalogi podmiotów zobowiązanych do zgłaszania swoich beneficjentów rzeczywistych do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych (CRBR). Obowiązek ten obowiązuje od 31 października 2021 r. i dotyczy **wszystkich** organizacji (poza stowarzyszeniami zwykłymi).

Większość stowarzyszeń i fundacji będzie musiała realizować obowiązki związane z Centralnym Rejestrem Beneficjentów Rzeczywistych (CRBR). Znacznie mniej liczna grupa będzie realizować obowiązki wynikające z tego, że spełniają definicję „instytucji obowiązanej”. **Warto pamiętać o tym podziale - to, że organizacje pozarządowe zgłaszają się do CRBR, nie oznacza automatycznie, że muszą realizować pozostałe, zalecenia z ustawy.**

#### **Organizacje pozarządowe zobowiązane do dokonania zgłoszeń do CRBR:**

Zgodnie z ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i o finansowaniu terroryzmu, obowiązek zgłaszania beneficjentów rzeczywistych w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych mają wpisane do Krajowego Rejestru Sądowego organizacje pozarządowe działające w formie stowarzyszeń i fundacji – dotyczy to także organizacji znajdujących się w likwidacji.

#### [Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych – co musi wiedzieć organizacja pozarządowa - film](#)

## **Organizacje pozarządowe zobowiązane do realizowania obowiązków instytucji obowiązanych:**

**Instytucjami obowiązanyymi wg ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy będą organizacje pozarządowe (np. fundacje, stowarzyszenia), które spełniają jedno z poniższych kryteriów.**

1. 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.
2. Prowadzą działalność w zakresie gier losowych w rozumieniu ustawy o grach hazardowych – taką grą losową jest na przykład popularna wśród organizacji pozarządowych charytatywna loteria fantowa.
3. Prowadzą działalność w zakresie usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych (zgodnie z definicją zawartą w Ustawie o rachunkowości, usługowe prowadzenie ksiąg rachunkowych to działalność gospodarcza wykonywana przez przedsiębiorców, nie dotyczy więc sytuacji kiedy organizacja świadczy innym organizacjom takie wsparcie nieodpłatnie lub w ramach odpłatnej działalności pożytku publicznego), świadczą usługi tworzenia osoby prawnej lub jednostki nieposiadającej osoby prawnej, świadczą usługi polegające na zapewnieniu siedziby, adresu prowadzenia działalności lub adresu korespondencyjnego oraz innych pokrewnych usług osobie prawnej lub jednostce organizacyjnej nieposiadającej osoby prawnej.

**Ważne: Organizacje pozarządowe, które mają obowiązek zgłaszania się do CRBR, nie mają obowiązków instytucji obowiązanej, jeżeli nie spełniają definicji instytucji obowiązanej. Realizując obowiązki z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy należy ustalić:**

1. czy organizacja jest zarejestrowaną w KRS fundacją lub stowarzyszeniem (jeżeli tak, to dotyczą ją obowiązki związane z CRBR)
2. czy organizacja spełnia podaną wyżej definicję instytucji obowiązanej - wystarczy jeden z warunków. Jeśli tak to dotyczy ją dodatkowe obowiązki.

Obowiązki instytucji obowiązanych pojawiły się znacznie wcześniej niż CRBR. Dotyczyły jednak znacznie mniejszej grupy organizacji.

Bycie instytucją obowiązaną wiąże się z szeregiem obowiązków. Do tych obowiązków będzie należeć m.in. szkolenie pracowników, przyjęcie i stosowanie wewnętrznej procedury bezpieczeństwa, wyznaczenie osób odpowiedzialnych czy ocena ryzyka.

[Artykuł poradniczy: Kiedy organizacja pozarządowa staje się tzw. „instytucją obowiązaną” i musi stosować się do obowiązków takiej instytucji z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy.](#)

Materiał opracowano na podstawie [www.ngo.pl](http://www.ngo.pl)