



Informacja o zasadach umożliwiających przypisanie fundacji do właściwej kategorii ryzyka obowiązująca od dnia 1 stycznia 2026 r.

Podstawa prawna: art. 47 ust. 1-1a ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - *Prawo przedsiębiorców* w zw. z art. 131 ust. 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o *przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu* (dalej: ustawa AML).

Etap I

Ministerstwo Infrastruktury udostępnia informację o zasadach przypisywania kategorii ryzyk fundacjom nadzorowanym przez Ministra Infrastruktury. Zasady wynikają z dokonanej analizy (oceny ryzyka) prawdopodobieństwa naruszenia przepisów prawa w praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu w obszarach określonych jako istotne, które wynikają z bieżącego nadzoru, komunikatów Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (dalej: GIIF), Krajowej Oceny Ryzyka oraz w sprawozdaniu Komisji Europejskiej.

Analizą obejmowane są nadzorowane przez Ministra Infrastruktury fundacje, w stosunku do których, sąd nie prowadzi postępowań likwidacyjnych.

Ocena ryzyka dokonywana jest metodą średniej ważonej na podstawie pięciu czynników ryzyka, dla których określono skalę punktową od 1 do 4 wraz z przypisaną wagą:

- I) wywiązywanie się z obowiązku sprawozdawczego – z wagą o wartości 0,2
- II) kontakt i współpraca z organem nadzoru – z wagą o wartości 0,2
- III) dane dotyczące siedziby, w tym m.in. kompletność danych w KRS lub siedziba fundacji w tzw. biurze wirtualnym – z wagą o wartości 0,2
- IV) ograniczenia informacyjne – z wagą o wartości 0,15
- V) identyfikowane przesłanki wynikające ze sprawowanego nadzoru oraz wytycznych pochodzących z komunikatów GIIF – z wagą o wartości 0,25.

Na podstawie uzyskanego wyniku średniej ważonej, fundacjom ustala się następującą kategorię ryzyka:

- wysokie – od 3 do 4 pkt,
- średnie – od 2 do 2,99 pkt,
- niskie – od 1 do 1,99 pkt.

Etap II

Niezależnie od ustalonej kategorii ryzyka, fundacje nadzorowane przez Ministra Infrastruktury poddawane są weryfikacji spełniania przesłanek potwierdzających status instytucji obowiązanej w rozumieniu *ustawy AML*.

Fundacje weryfikowane są pod kątem kryterium gotówkowego (art. 2 ust. 1 pkt 21 *ustawy AML*) oraz działalności (art. 2 ust. 1 pkt 20 *ustawy AML*). Ponadto fundacje wpisane do rejestru przedsiębiorców, o którym mowa w art. 1 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o *Krajowym Rejestrze Sądowym*, weryfikowane są pod kątem prowadzenia działalności lub świadczenia usług, wyszczególnionych w art. 2 ust. 1 *ustawy AML*.

Dokument podpisany elektronicznie przez:

z upoważnienia Ministra Infrastruktury

Marcin Grabowski

Dyrektor Generalny

Ministerstwa Infrastruktury

Opracowanie: grudzień 2025 r.

Obowiązywanie: od 1 stycznia 2026 r.