



**DERC PAŁKA**

KANCELARIA RADCÓW PRAWNYCH SC

# **DOKONANIE WPISU DO CENTRALNEGO REJESTRU BENEFICJENTÓW RZECZYWISTYCH**

**dr Piotr Pałka**  
**Radca prawny / Wspólnik**

## ▶ INSTRUKCJA

- ▶ 1) logujemy się na <https://crbr.podatki.gov.pl/adcrbr/#/utworz-zgloszenie>
- ▶ 2) wypełniamy wymagane pola
- ▶ 3) zgłaszamy beneficjentów rzeczywistych, którymi co do zasady są członkowie Zarządu - podajemy ich dane wymagane przez system
- ▶ \* zgłoszenia do Rejestru dokonuje osoba ustawowo uprawniona do reprezentacji podmiotu (vide: art. 61 ust. 1 ustawy AML)
- ▶ Szczegółowe informacje znajdują się na dalszych slajdach

- ▶ Przygotowanie spółdzielni do obowiązku rejestracji spółdzielni w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych, jako obowiązek, który powinien zostać zrealizowany przez spółdzielnie w terminie 3 miesięcy od 31 października 2021 r. - **do końca stycznia 2022 r. !**

- ▶ Ustawa z dnia 30 marca 2021 r. o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz niektórych innych ustaw implementuje dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/843 z dnia 30 maja 2018 r. zmieniającą dyrektywę (UE) 2015/849 w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz zmieniającą dyrektywy 2009/138/WE i 2013/36/UE (Dz. Urz. L 156 z 19.06.2018, str. 43).

- ▶ Celem dyrektywy 2018/843 jest taka modyfikacja unijnych ram prawnych dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, która pozwoli na zwiększenie transparentności przepływów finansowych dokonywanych w systemie finansowym, a co za tym idzie na skuteczniejsze funkcjonowanie organów odpowiedzialnych za detekcję środków finansowych pochodzących z działalności o charakterze przestępczym lub służących finansowaniu działalności terrorystycznej.

- ▶ Ustawa ta wprowadza zmiany m.in. w następującym zakresie:
- ▶ - obowiązku wpisania się przez spółdzielni do CRBR oraz obowiązku aktualizacji danych w ciągu 7 dni od ich zmiany w Krajowym Rejestrze Sądowym, a w przypadku zmian, dla których skuteczności nie jest wymagany wpis do Krajowego Rejestru Sądowego, w terminie 7 dni od dnia ich dokonania - art. 58 ustawy w zw. art. 16 ustawy zmieniającej.
- ▶ *32) w art. 58 w pkt 5 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 6-13 w brzmieniu: „6) trusty, których powiernicy lub osoby zajmujące stanowiska równoważne: a) mają miejsce zamieszkania lub siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub b) nawiązują stosunki gospodarcze lub nabywają nieruchomości na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w imieniu lub na rzecz trustu; 7) spółki partnerskie; 8) europejskie zgrupowania interesów gospodarczych; 9) spółki europejskie; 10) spółdzielnie; 11) spółdzielnie europejskie; 12) stowarzyszenia podlegające wpisowi do Krajowego Rejestru Sądowego; 13) fundacje.”*

- ▶ Art. 16. Podmioty, o których mowa w art. 58 pkt 7-13 ustawy zmienianej w art. 1 (w tym *spółdzielnie mieszkaniowe jako spółdzielnie*), oraz powiernik lub osoba zajmująca stanowisko równoważne w podmiocie, o którym mowa w art. 58 pkt 6 ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, **zgłaszają informacje o beneficjentach rzeczywistych do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych w terminie 3 miesięcy od dnia wejścia w życie art. 1 pkt 32 (art. 1 pkt 32 wchodzi w życie po upływie 6 miesięcy od dnia ogłoszenia w Dzienniku Ustawy, tj. z dniem 31 października 2021 r. a więc obowiązek spółdzielni mieszkaniowych do zgłoszenia informacji o beneficjentach rzeczywistych do CRBR powinien nastąpić w terminie 3 miesięcy od dnia wejścia w życie tej zmiany, a więc w terminie 3 miesięcy od dnia 31 października 2021 r.).**

- ▶ **Rozdział 6**
- ▶ **Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych**
- ▶ Art. 55. [Przeznaczenie Rejestru]
- ▶ Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych, zwany dalej "Rejestrem", jest prowadzony przy użyciu systemu teleinformatycznego i służy do przetwarzania informacji o beneficjentach rzeczywistych podmiotów wymienionych w art. 58 oraz informacji o osobach, o których mowa w art. 61 ust. 1.



- ▶ Art. 56. [Organ właściwy w sprawach Rejestru]
- ▶ Organem właściwym w sprawach Rejestru jest minister właściwy do spraw finansów publicznych.
- ▶ Art. 57. [Zadania organu właściwego w sprawach Rejestru]
- ▶ 1. Organ właściwy w sprawach Rejestru jest administratorem danych przetwarzanych w Rejestrze.
- ▶ 2. Do zadań organu właściwego w sprawach Rejestru należy:1)
- ▶ prowadzenie Rejestru oraz określanie organizacyjnych warunków i technicznych sposobów jego prowadzenia;
- ▶ 2) przetwarzanie informacji o beneficjentach rzeczywistych podmiotów wymienionych w art. 58 oraz informacji o osobach, o których mowa w art. 61 ust. 1;
- ▶ 3) opracowywanie analiz statystycznych dotyczących informacji przetwarzanych w Rejestrze;
- ▶ 4) nakładanie w drodze decyzji kar pieniężnych, o których mowa w art. 153;
- ▶ 5) podejmowanie działań w celu zapewnienia prawidłowości oraz aktualizacji informacji zawartych w Rejestrze.
- ▶ 3. (uchylony).

- ▶ Art. 58. [Podmioty obowiązane do zgłaszania informacji o beneficjentach rzeczywistych i ich aktualizacji]
- ▶ Do zgłaszania informacji o beneficjentach rzeczywistych i ich aktualizacji są obowiązane:
  - ▶ 1) spółki jawne;
  - ▶ 2) spółki komandytowe;
  - ▶ 3) spółki komandytowo-akcyjne;
  - ▶ 4) spółki z ograniczoną odpowiedzialnością;
  - ▶ 4a) proste spółki akcyjne;
  - ▶ 5) spółki akcyjne, z wyjątkiem spółek publicznych w rozumieniu *ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych* (Dz. U. z 2020 r. poz. 2080 oraz z 2021 r. poz. 355);
  - ▶ 6) trusty, których powiernicy lub osoby zajmujące stanowiska równoważne:
    - ▶ a) mają miejsce zamieszkania lub siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub
    - ▶ b) nawiązują stosunki gospodarcze lub nabywają nieruchomości na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w imieniu lub na rzecz trustu;
  - ▶ 7) spółki partnerskie;
  - ▶ 8) europejskie zgrupowania interesów gospodarczych;
  - ▶ 9) spółki europejskie;
  - ▶ 10) spółdzielnie;
  - ▶ 11) spółdzielnie europejskie;
  - ▶ 12) stowarzyszenia podlegające wpisowi do Krajowego Rejestru Sądowego;
  - ▶ 13) fundacje.

▶ **Art. 59. [Informacje podlegające zgłoszeniu do Rejestru]**

▶ Informacje podlegające zgłoszeniu do Rejestru obejmują:

▶ 1) dane identyfikacyjne podmiotów wymienionych w art. 58:

▶ a) nazwę (firmę) lub w przypadku trustu inne dane pozwalające zidentyfikować trust,

▶ b) formę organizacyjną,

▶ c) siedzibę lub w przypadku trustu miejsce zamieszkania lub siedzibę powiernika trustu lub osoby zajmującej stanowisko równoważne,

▶ d) numer w Krajowym Rejestrze Sądowym lub w przypadku trustu nazwę właściwego rejestru wraz z numerem, o ile został wpisany do rejestru,

▶ e) NIP, o ile został nadany;

▶ 2) dane identyfikacyjne beneficjenta rzeczywistego podmiotów, o których mowa w art. 58 pkt 1-5 i 7-13:

▶ a) imię i nazwisko,

▶ b) każde posiadane obywatelstwo,

▶ c) państwo zamieszkania,

▶ d) numer PESEL albo datę urodzenia - w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL,

▶ e) informację o wielkości i charakterze udziału lub uprawnieniach przysługujących beneficjentowi rzeczywistemu;

▶ 3) dane identyfikacyjne beneficjenta rzeczywistego trustu, o którym mowa w art. 58 pkt 6:

▶ a) imię i nazwisko,

▶ b) każde posiadane obywatelstwo,

▶ c) państwo zamieszkania,

▶ d) numer PESEL albo datę urodzenia - w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL,

▶ e) informację o uprawnieniach przysługujących beneficjentowi rzeczywistemu,

▶ f) w przypadku, o którym mowa w art. 2 ust. 2 pkt 1 lit. b tiret czwarte, informacje o grupie osób, w których głównym interesie powstał lub działa trust.

- ▶ Art. 60. [Terminy zgłaszania informacji do Rejestru]
- ▶ 1a. Informacje zgłoszone do Rejestru są aktualizowane w przypadku podmiotów, o których mowa w:1)
- ▶ art. 58 pkt 1-5 i 7-13, w terminie 7 dni od ich zmiany w Krajowym Rejestrze Sądowym, a w przypadku zmian, dla których skuteczności nie jest wymagany wpis do Krajowego Rejestru Sądowego, w terminie 7 dni od dnia ich dokonania;
- ▶ 2) art. 58 pkt 6, w terminie 7 dni od dnia dokonania ich zmiany.

- ▶ Art. 60a. 93 [Obowiązek dostarczenia przez beneficjenta rzeczywistego informacji i dokumentów niezbędnych do zgłoszenia informacji do Rejestru]
- ▶ Beneficjent rzeczywisty jest obowiązany dostarczyć podmiotowi, o którym mowa w art. 58 pkt 1-5 i 7-13, lub powiernikowi, lub osobie zajmującej stanowisko równoważne w podmiocie, o którym mowa w art. 58 pkt 6, wszystkie informacje oraz dokumenty niezbędne do zgłoszenia informacji o beneficjencie rzeczywistym i jej aktualizacji w terminach określonych w art. 60 ust. 1 i 1a.

- ▶ Art. 61. [Sposób dokonywania zgłoszeń do Rejestru]
- ▶ 1. 94 Zgłoszenia do Rejestru dokonuje osoba ustawowo uprawniona do reprezentacji podmiotu wymienionego w art. 58 pkt 1-5 i 7-13 albo powiernik lub osoba zajmująca stanowisko równoważne w podmiocie, o którym mowa w art. 58 pkt 6.
- ▶ 1a. Osoba, o której mowa w ust. 1, dokonując zgłoszenia, podaje:
  - ▶ 1) imię i nazwisko;
  - ▶ 2) obywatelstwo;
  - ▶ 3) państwo zamieszkania;
  - ▶ 4) numer PESEL albo datę urodzenia - w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL;
  - ▶ 5) funkcję uprawniającą do dokonania zgłoszenia.
- ▶ 2. Zgłoszenia dokonuje się nieodpłatnie za pomocą środków komunikacji elektronicznej.
- ▶ 3. Zgłoszenie składane jest w formie dokumentu elektronicznego, zgodnie ze wzorem udostępnionym przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych.
- ▶ 4. Zgłoszenie jest opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub podpisem potwierdzonym profilem zaufanym ePUAP oraz zawiera oświadczenie osoby dokonującej zgłoszenia do Rejestru o prawdziwości informacji zgłaszanych do Rejestru.
- ▶ 5. Oświadczenie, o którym mowa w ust. 4, składane jest pod rygorem odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia. Składający oświadczenie jest obowiązany do zawarcia w nim klauzuli o następującej treści: "Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.". Klauzula ta zastępuje pouczenie o odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

- ▶ Art. 61a. 96 [Wyjaśnianie rozbieżności między informacjami zgromadzonymi w Rejestrze a ustalonymi przez instytucję obowiązana informacjami o beneficjencie rzeczywistym klienta]
- ▶ 1. Instytucja obowiązana odnotowuje rozbieżności między informacjami zgromadzonymi w Rejestrze a ustalonymi przez nią informacjami o beneficjencie rzeczywistym klienta i podejmuje czynności w celu wyjaśnienia przyczyn tych rozbieżności.
- ▶ 2. W przypadku potwierdzenia odnotowanych rozbieżności instytucja obowiązana przekazuje organowi właściwemu w sprawach Rejestru zweryfikowaną informację o tych rozbieżnościach wraz z uzasadnieniem i dokumentacją dotyczącą odnotowanych rozbieżności.
- ▶ 3. Jednostki współpracujące mogą informować o odnotowanych rozbieżnościach między informacjami zgromadzonymi w Rejestrze a posiadanymi informacjami o beneficjentach rzeczywistych. Przepis ust. 2 stosuje się odpowiednio.
- ▶ 4. Informacje, o których mowa w ust. 2 i 3, mogą być przekazywane za pośrednictwem systemu teleinformatycznego, o którym mowa w art. 55.
- ▶ 5. Organ właściwy w sprawach Rejestru po uzyskaniu informacji o rozbieżnościach, o których mowa w ust. 2 lub 3, podejmuje czynności zmierzające do ich wyjaśnienia.

- ▶ Art. 61b. 97 [Sprawdzenie prawidłowości i aktualności informacji zgromadzonych w Rejestrze; sprostowanie danych w Rejestrze]
- ▶ 1. Organ właściwy w sprawach Rejestru może wszcząć postępowanie w celu wyjaśnienia, czy informacje zgromadzone w Rejestrze są prawidłowe i aktualne. Informację o wszczęciu oraz zakończeniu postępowania zamieszcza się w Rejestrze.
- ▶ 2. Organ właściwy w sprawach Rejestru może wydać decyzję o sprostowaniu danych w Rejestrze. Decyzja zastępuje zgłoszenie informacji, o których mowa w art. 59.
- ▶ 3. Do postępowania w pierwszej instancji w sprawie wydania decyzji, o której mowa w ust. 2, nie stosuje się przepisów [art. 9](#), [art. 11](#), [art. 13](#), [art. 31](#), [art. 61 § 4](#), [art. 73](#), [art. 78](#) i [art. 79](#) ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. - Kodeks postępowania administracyjnego.



- ▶ Art. 67. [Jawność Rejestru]
- ▶ Rejestr jest jawny.
- ▶ Art. 68. 100 [Domniemanie prawdziwości danych wprowadzonych do Rejestru]
- ▶ Domniemywa się, że dane wprowadzone do Rejestru są prawdziwe. Osoba dokonująca zgłoszenia lub aktualizacji informacji, o których mowa w art. 59, i zgłoszenia informacji, o których mowa w art. 61 ust. 1a, ponosi odpowiedzialność za szkodę wyrządzoną zgłoszeniem do Rejestru nieprawdziwych danych, a także niezgłoszeniem w ustawowym terminie danych i zmian danych objętych wpisem do Rejestru, chyba że szkoda nastąpiła wskutek działania siły wyższej albo wyłącznie z winy poszkodowanego lub osoby trzeciej, za którą osoba dokonująca zgłoszenia informacji o beneficjentach rzeczywistych i ich aktualizacji nie ponosi odpowiedzialności.

- ▶ Art. 69. [Nieodpłatne udostępnianie informacji z Rejestru]
- ▶ Informacje, o których mowa w art. 59, zgromadzone w Rejestrze są udostępniane nieodpłatnie.
- ▶ Art. 70. [Sposób udostępniania informacji z Rejestru]
- ▶ Informacje, o których mowa w art. 59, zgromadzone w Rejestrze są udostępniane za pomocą środków komunikacji elektronicznej.

- ▶ Art. 153. [Kary pieniężne za niedopełnienie obowiązku zgłoszenia lub aktualizacji informacji gromadzonych w Rejestrze]
- ▶ 1. Podmioty wymienione w art. 58 pkt 1-5 i 7-13 lub powiernik, lub osoba zajmująca stanowisko równoważne w podmiocie, o którym mowa w art. 58 pkt 6, które nie dopełniły obowiązku zgłoszenia lub aktualizacji informacji, o których mowa w art. 59, w terminie wskazanym w *ustawie* lub podały informacje niezgodne ze stanem faktycznym, podlegają karze pieniężnej do wysokości 1 000 000 zł.
- ▶ 2. (uchylony).
- ▶ 3. Beneficjent rzeczywisty, który nie dopełnił obowiązku, o którym mowa w art. 60a, wskutek czego podmiot wymieniony w art. 58 pkt 1-5 i 7-13 lub powiernik, lub osoba zajmująca stanowisko równoważne w podmiocie, o którym mowa w art. 58 pkt 6, nie dokonały zgłoszenia lub aktualizacji informacji, o których mowa w art. 59, w terminie wskazanym w *ustawie* lub podały informacje niezgodne ze stanem faktycznym, podlega karze pieniężnej do wysokości 50 000 zł.

## Pismo

z dnia 3 grudnia 2019 r.

Ministerstwo Finansów

- ▶ Komunikat nr 4 w sprawie udzielania indywidualnej interpretacji przepisów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w zakresie ustalania beneficjenta rzeczywistego dla spółki zobowiązanej do zgłoszenia informacji w CRBR
- ▶ W związku z licznymi prośbami kierowanymi przez spółki zobowiązane do zgłoszenia informacji o beneficjentach rzeczywistych do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych, zwanego dalej "CRBR", o pomoc w ustaleniu ich beneficjentów rzeczywistych uprzejmie informuję, że analiza i ocena stanu faktycznego i prawnego prowadząca do ustalenia, kto jest beneficjentem rzeczywistym spółki, tj. osobą fizyczną (osobami fizycznymi) spełniającą przesłanki określone w art. 2 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2019 r. poz. 1115 z późn. zm.), należy wyłącznie do spółki zobowiązanej do zgłoszenia tej informacji do CRBR.
- ▶ Obowiązek zgłoszenia informacji o beneficjencie rzeczywistym do CRBR wynika z art. 58 ww. ustawy i spoczywa na spółkach wymienionych w tym przepisie.
- ▶ Biorąc pod uwagę fakt, że powyższy obowiązek jest stosunkowo nowy, informujemy, że udostępnianie wiedzy i informacji na jego temat, jak i CRBR będzie następować poprzez wydawanie komunikatów oraz wyjaśnień w postaci pytań i odpowiedzi na stronie:
- ▶ <https://www.gov.pl/web/finanse/komunikaty>
- ▶ <https://www.gov.pl/web/finanse/pytania-i-odpowiedzi>
- ▶ Zachęcam do korzystania z pozostałych informacji publikowanych na: <https://www.gov.pl/web/finanse/centralny-rejestr-beneficjentow-rzeczywistych>.

- ▶ **Czy członkowie rady nadzorczej w spółkach kapitałowych zgłaszani są jako beneficjenci spółki do CRBR?**
- ▶ Spółka, o której mowa w art. 58 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2020 r. poz. 971) zgłasza do CRBR informacje o każdym beneficjencie rzeczywistym ustalonym na podstawie definicji, o której mowa w art. 2 ust. 2 pkt 1 ww. ustawy.
- ▶ Ustawowa definicja beneficjenta rzeczywistego, o której mowa w art. 2 ust. 2 pkt 1 ww. ustawy, stanowi katalog otwarty, a wyliczenie potencjalnych beneficjentów rzeczywistych zawarte w lit. a-c tego przepisu ma charakter przykładowy. W związku z powyższym, spółka analizuje wszystkie przesłanki zawarte w definicji beneficjenta rzeczywistego i ustala każdą osobę fizyczną sprawującą bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad spółką poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez spółkę.
- ▶ Rada nadzorcza, jako organ kolegialny, jeżeli jest powołana w spółce nie uczestniczy w zarządzaniu spółką. Jej kompetencją jest sprawowanie stałego nadzoru nad działalnością spółki, może mieć wpływ na dokonywane czynności prawnych przez jej przedstawicieli poprzez wyrażanie na nie zgody, jednak nie ma uprawnień zarządczych i nie może wydawać zarządowi wiążących poleceń dotyczących prowadzenia spraw spółki.
- ▶ Pełnienie funkcji członka rady nadzorczej w spółce nie stanowi przesłanki do zgłoszenia w CRBR jako jej beneficjenta rzeczywistego. Nie wyklucza to jednak możliwości zgłoszenia takiej osoby fizycznej w przypadku spełnienia przez nią przesłanek, o których mowa w art. 2 ust. 2 pkt 1 ww. ustawy (np. jeżeli jest współnikiem, osobą faktycznie zarządzającą spółką na podstawie innych uprawnień).

- ▶ **Art. 2. [Instytucje obowiązane; definicje legalne]**
- ▶ 2. Ilekroć w ustawie jest mowa o:
  - ▶ 1) beneficjencie rzeczywistym - rozumie się przez to każdą osobę fizyczną sprawującą bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad klientem poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez klienta, lub każdą osobę fizyczną, w imieniu której są nawiązywane stosunki gospodarcze lub jest przeprowadzana transakcja okazjonalna, w tym:

- ▶ a) w przypadku osoby prawnej innej niż spółka, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadających im przepisów prawa państwa trzeciego:
- ▶ - osobę fizyczną będącą udziałowcem lub akcjonariuszem, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej,
- ▶ - osobę fizyczną dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym tej osoby prawnej, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
- ▶ - osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji lub które łącznie dysponują więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym tej osoby prawnej, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
- ▶ - osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną poprzez posiadanie uprawnień, o których mowa w [art. 3 ust. 1 pkt 37](#) ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2021 r. poz. 217), lub
- ▶ - osobę fizyczną zajmującą wyższe stanowisko kierownicze w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w tiret pierwszym-czwartym oraz w przypadku niestwierdzenia podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,

- ▶ b) w przypadku trustu:
  - ▶ - założyciela,
  - ▶ - powiernika,
  - ▶ - nadzorcę, jeżeli został ustanowiony,
  - ▶ - beneficjenta lub - w przypadku gdy osoby fizyczne czerpiące korzyści z danego trustu nie zostały jeszcze określone - grupę osób, w których głównym interesie powstał lub działa trust,
  - ▶ - inną osobę sprawującą kontrolę nad trustem,
  - ▶ - inną osobę fizyczną posiadającą uprawnienia lub wykonującą obowiązki równoważne z określonymi w tiret pierwszym-piątym,
- ▶ c) w przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, wobec której nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nią przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne, przyjmuje się, że taka osoba fizyczna jest jednocześnie beneficjentem rzeczywistym;



- ▶ *Kto może dokonać zgłoszenia do CRBR w imieniu spółki?*
- ▶ Zgłoszenia do CRBR może dokonać zgodnie z art. 61 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2020 r., poz. 971) jedynie osoba uprawniona do reprezentacji spółki, zgodnie z zasadami reprezentacji przewidzianymi w Kodeksie Spółek Handlowych.
- ▶ Zgłoszenie musi być opatrzone musi być kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub profilem zaufanym ePUAP przez ww. osoby.
- ▶ Pełnomocnicy spółki nie są uprawnieni do dokonania zgłoszenia informacji do CRBR.
- ▶ W przypadku gdy wymagana jest łączna reprezentacja tj. przez więcej niż jedną osobę, zgłoszenie musi być podpisane przez wszystkie wymagane osoby (nie ma znaczenia kolejność składania podpisów, podpisy kwalifikowane i podpisy potwierdzone profilem zaufanym ePUAP mogą być zamieszczane w dowolnej konfiguracji).
- ▶ Zgłoszenie zawiera oświadczenie osoby lub osób dokonujących tego zgłoszenia o prawdziwości informacji zgłaszanych do CRBR.

- ▶ ***W jakiej formie spółka dokonuje zgłoszenia do CRBR?***
- ▶ Zgłoszenie do CRBR składane jest w formie dokumentu elektronicznego, zgodnie ze wzorem udostępnionym przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych, nieodpłatnie za pomocą środków komunikacji elektronicznej.
- ▶ Za pośrednictwem systemu teleinformatycznego dostępnego na portalu podatki.gov.pl pod adresem [crbr.podatki.gov.pl](https://crbr.podatki.gov.pl).

- ▶ ***Czy można złożyć zgłoszenie do Ministerstwa Finansów w formie pisemnej?***
- ▶ Nie. Zgłoszenie do CRBR składane jest w formie dokumentu elektronicznego, zgodnie ze wzorem udostępnionym przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych, nieodpłatnie za pomocą środków komunikacji elektronicznej.
- ▶ Za pośrednictwem systemu teleinformatycznego dostępnego na portalu podatki.gov.pl pod adresem [crbr.podatki.gov.pl](https://crbr.podatki.gov.pl).

- ▶ *Jak wpisać dane beneficjenta rzeczywistego, jeżeli nie posiada on numeru PESEL?*
- ▶ W przypadku osób nieposiadających numeru PESEL, należy podać datę urodzenia.

- ▶ ***Czy są jakieś wymogi dla osób podpisujących zgłoszenie?***
- ▶ Zgłoszenie informacji o beneficjencie rzeczywistym jest opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym (podpis wewnętrzny dołączony - Enveloped XAdES) lub podpisem potwierdzonym profilem zaufanym ePUAP oraz zawiera oświadczenie osoby dokonującej zgłoszenia do CRBR o prawdziwości informacji zgłaszanych do tego Rejestru. Należy pamiętać, że przekazujący informacje o beneficjencie rzeczywistym, składa oświadczenie, pod rygorem odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia. Składający oświadczenie jest obowiązany do zawarcia w nim klauzuli o następującej treści: „Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.” Klauzula ta zastępuje pouczenie o odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

- ▶ ***Czy definicja beneficjenta rzeczywistego, o której mowa w art. 2 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2020 r., poz. 971), zawiera zamknięty katalog osób, które są beneficjentami rzeczywistymi spółki?***
- ▶ Nie, ustawowa definicja beneficjenta rzeczywistego, o której mowa w art. 2 ust. 2 pkt 1 ww. ustawy, stanowi katalog otwarty, a wyliczenie potencjalnych beneficjentów rzeczywistych zawarte w lit. a-c tego przepisu ma charakter przykładowy. W związku z powyższym spółka analizuje wszystkie przesłanki zawarte w definicji beneficjenta rzeczywistego i ustala każdą osobę fizyczną sprawującą bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad spółką poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez spółkę.

- ▶ Ustawowa definicja beneficjenta rzeczywistego stanowi **katalog otwarty**, a wyliczenie potencjalnych beneficjentów rzeczywistych zawarte w lit. a-c dotyczy osób prawnych, trustów oraz osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą i ma charakter przykładowy.
- ▶ Ustalając beneficjenta rzeczywistego w spółce osobowej, należy wziąć pod uwagę posiadane przez osobę fizyczną m.in. prawo do reprezentowania spółki, prawo do prowadzenia spraw spółki, prawo do głosowania. Przykładowo w spółce jawnej co do zasady beneficjentami rzeczywistymi są wszystkie osoby fizyczne będące wspólnikami tej spółki (co nie wyklucza wskazania innych osób jako beneficjentów rzeczywistych)



**DERC PAŁKA**

KANCELARIA RADCÓW PRAWNYCH SC

**Dziękuję za uwagę**