

Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych – istotne narzędzie w obszarze AML i Anty-fraud

radca prawny Grzegorz Czaja

główny specjalista

Wydział Kontroli

Departament Informacji Finansowej

Dyrektywa AML

„Konieczność posiadania **dokładnych i aktualnych** danych dotyczących beneficjenta rzeczywistego jest **kluczowym czynnikiem śledzenia przestępców**, którzy w przeciwnym razie mogliby ukryć swoją tożsamość w strukturze korporacyjnej.”

„Zapobieganie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu **nie może być skuteczne**, jeżeli **otoczenie sprzyja** przestępcom poszukującym schronienia dla swoich finansów za pomocą **nieprzejrzystych struktur.**”

Definicja beneficjenta rzeczywistego

każda osoba fizyczna 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 każda osoba fizyczna, w imieniu której są nawiązywane stosunki gospodarcze lub jest przeprowadzana transakcja okazjonalna, w tym: (...)

Podmioty zobowiązane do zgłaszania informacji o beneficjentach rzeczywistych i ich aktualizacji w CRBR

- 1) spółki osobowe (spółki jawne; spółki partnerskie; spółki komandytowe; spółki komandytowo-akcyjne);
- 2) spółki kapitałowe (spółki z ograniczoną odpowiedzialnością; proste spółki akcyjne, spółki akcyjne, z wyjątkiem ...);
- 3) trusty, których powiernicy lub osoby zajmujące stanowiska równoważne:**
 - 1) mają miejsce zamieszkania lub siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub
 - 2) nawiązują stosunki gospodarcze lub nabywają nieruchomości na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w imieniu lub na rzecz trustu;
- 4) europejskie zgrupowania interesów gospodarczych; spółki europejskie;
- 5) spółdzielnie; spółdzielnie europejskie;
- 6) stowarzyszenia podlegające wpisowi do Krajowego Rejestru Sądowego;

Stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego

W przypadku

- nawiązywania stosunków gospodarczych lub
- przeprowadzania transakcji okazjonalnej

z klientem będącym podmiotem, o którym mowa w art. 58, lub podmiotem podlegającym obowiązkowi rejestracji informacji o beneficjentach rzeczywistych wynikającemu z przepisów państwa członkowskiego wydanych na podstawie art. 30 lub art. 31 dyrektywy 2015/849 **instytucje obowiązane uzyskują:**

- potwierdzenie rejestracji albo
- odpis z Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych lub rejestru prowadzonego we właściwym państwie członkowskim.

Środki bezpieczeństwa finansowego

Instytucje obowiązane, stosując środki bezpieczeństwa finansowego, o którym mowa w art. 34 ust. 1 pkt 2 ustawy, **nie polegają wyłącznie na informacjach** pochodzących z:

- Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych lub
- rejestru, o którym mowa w art. 30 lub art. 31 dyrektywy 2015/849, prowadzonego we właściwym państwie członkowskim.

Odnutowywanie rozbieżności

- 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**.
- 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.
- Jednostki współpracujące **mogą informować organ właściwy w sprawach CRBR** o odnotowanych rozbieżnościach między informacjami

Odnotowywanie rozbieżności

Organ właściwy w sprawach CRBR może wszcząć postępowanie w celu wyjaśnienia, czy informacje zgromadzone w CRBR są prawidłowe i aktualne.

Informację o wszczęciu oraz zakończeniu postępowania zamieszcza się w CRBR.

Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych vs. Krajowy Rejestr Sądowy

- Sposoby wprowadzenia informacji.
- Zakresy dostępnych danych.
- Zakresy informacji o beneficjentach rzeczywistych.
- Sposoby wyszukiwania informacji.

Dziękuję za uwagę

radca prawny Grzegorz
Czaja

główny specjalista

Wydział Kontroli

Departament Informacji
Finansowej



Ministerstwo Finansów
Krajowa Administracja Skarbowa



MF_GOV_PL
KAS_GOV_PL



ministerstwo-finansow