

BWHS.PL

# NEWSLETTER BWHS

PAŹDZIERNIK 2019



## NOWY OBOWIĄZEK DLA SPÓŁEK: ZGŁOSZENIE DO CENTRALNEGO REJESTRU BENEFICJENTÓW RZECZYWISTYCH

Ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu brudnych pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu wprowadzono do polskiego porządku prawnego Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych. **Przepisy dotyczące rejestru weszły w życie 13 października 2019 r.**

Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych (dalej: CRBR) jest systemem teleinformatycznym służącym przetwarzaniu informacji o beneficjentach rzeczywistych spółek prawa handlowego. Jego utworzenie nakazała dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu (IV dyrektywa AML).

INFORMACJE  
GROMADZONE W CRBR  
PRZETWARZANE SĄ  
BEZ WIEDZY OSÓB,  
KTÓRYCH DOTYCZĄ,  
A OKRES ICH  
PRZECHOWYWANIA  
JEST NIEOKREŚLONY

**BW  
HS**

BARTKOWIAK  
WOJCIECHOWSKI  
HAŁUPCZAK  
SPRINGER

CRBR powstał w celu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Jak wyjaśnia Ministerstwo Finansów, „posiadanie dokładnych i aktualnych danych o beneficjentach rzeczywistych ma kluczowe znaczenie dla zwalczania tych zjawisk, ponieważ uniemożliwia przestępcom ukrycie swojej tożsamości w skomplikowanej strukturze korporacyjnej. Publiczny charakter rejestru, umożliwiający każdemu nieodpłatny dostęp do informacji o beneficjentach rzeczywistych, zapewnia również większą kontrolę informacji przez społeczeństwo obywatelskie oraz przyczynia się do zwiększenia zaufania do rynku finansowego i uczestników obrotu gospodarczego”.

Niniejszy newsletter zawiera jedynie ogólne informacje i wskazówki. Nie powinny być one podstawą do zawierania jakichkolwiek transakcji lub podejmowania decyzji, bez uzyskania profesjonalnej porady prawnej lub podatkowej dotyczącej sytuacji indywidualnego podmiotu.

BWHS Bartkowiak Wojciechowski Hałupczak Springer Sp.k. nie ponosi prawnej odpowiedzialności za żadne działania lub zaniechania podjęte w wyniku powyższych informacji.

(c) 2019 BWHS Bartkowiak Wojciechowski Hałupczak Springer sp.k. Wszelkie prawa zastrzeżone.

Obowiązek zgłaszania informacji i ich aktualizacji jest bardzo szeroki i obejmuje wszystkie spółki z wyjątkiem:

- spółki partnerskiej,
- publicznej spółki akcyjnej oraz
- nowoutworzonej prostej spółki akcyjnej (zacznie funkcjonować w polskim porządku prawnym 1 marca 2020 r.)

### „Beneficjent rzeczywisty” – czyli kto?

Chociaż podmiotami zobowiązanymi do zgłaszania informacji do CRBR są spółki prawa handlowego, to rejestr gromadzi **dane osób fizycznych** będących ich rzeczywistymi beneficjentami.

Definicja beneficjenta rzeczywistego na gruncie ustawy o przeciwdziałaniu praniu brudnych pieniędzy jest rozbudowana i skomplikowana. W skrócie można wskazać, że jest to **osoba fizyczna (bądź osoby fizyczne), sprawująca bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad spółką, czyli posiadająca uprawnienia (wynikające z okoliczności prawnych lub faktycznych), które umożliwiają wywieranie decydującego wpływu na czynności i działania podejmowane przez spółkę, lub w imieniu których są nawiązywane stosunki gospodarcze bądź jest przeprowadzana transakcja okazjonalna.** Pełną definicję pojęcia „beneficjent rzeczywisty” zawiera art. 2 ust. 2 pkt 1 ustawy o przeciwdziałaniu praniu brudnych pieniędzy.

### Informacje jawne i nieokreślony termin przechowywania

CRBR jest rejestrem jawnym, informacje o beneficjentach rzeczywistych udostępniane są nieodpłatnie przez internet; prowadzi go minister właściwy do spraw finansów publicznych.

Warto zauważyć, że informacje zgromadzone w CRBR przetwarzane są **bez wiedzy osób, których dotyczą**, a okres ich przechowywania jest **nieokreślony**. Zgodnie bowiem z treścią ustawy o praniu brudnych pieniędzy, zgromadzone w CRBR informacje są przechowywane przez okres konieczny do realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu.

### Sankcje do miliona złotych

Za niewywiązanie się lub nienależyte wywiązanie się z obowiązku zgłoszenia do CRBR informacji o beneficjentach rzeczywistych, ustawodawca przewidział **sankcje**, w tym:

- kary pieniężne **do miliona zł** dla spółek, które nie zgłoszą informacji w terminie oraz
- **odpowiedzialność odszkodowawczą** osób dokonujących zgłoszenia za jego brak, opóźnienie bądź zgłoszenie nieprawdziwych informacji.

Termin na zgłoszenie informacji o beneficjentach rzeczywistych i ich aktualizację wynosi **do 7 dni** od dnia wpisu (bądź dokonania zmiany) do Krajowego Rejestru Sądowego.

Istniejące już spółki, które w dniu wejścia w życie przepisów były już wpisane do KRS, mają na dokonanie zgłoszenia **6 miesięcy** od dnia wejścia w życie przepisów, czyli **do dnia 13 kwietnia 2020 r.**

### WIĘCEJ INFORMACJI:

**ANDRZEJ SPRINGER**  
RADCA PRAWNY, WSPÓLNIK  
E: ANDRZEJ.SPRINGER@BWHS.PL  
T:+48 22 584 16 50

**BWHS.PL**