

Stały kontakt z
doradcą?

Alerty prawne i podatkowe DZP.

Pierwsza kara za naruszenie nowych obowiązków związanych z ustaleniem beneficjenta rzeczywistego

Pod koniec czerwca 2019 r., na jedną z krajowych instytucji płatniczych została nałożona kara pieniężna przez Ministra Finansów, po negatywnym rozpatrzeniu odwołania od decyzji Generalnego Inspektora Informacji Finansowej. Podstawą nałożenia kary było **niedopełnienie obowiązku ustalenia beneficjenta rzeczywistego klientów**.

Jest to **pierwsza ostateczna decyzja i kara** nałożona przez Ministra Finansów dotycząca naruszenia obowiązków ustalenia beneficjenta rzeczywistego wynikających z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z dnia 1 marca 2018 r. (tzw. Ustawy AML).

Czego dotyczą obowiązki ustalenia beneficjenta rzeczywistego?

Beneficjentem rzeczywistym w rozumieniu Ustawy AML jest osoba lub osoby fizyczne sprawujące **bezpośrednio lub pośrednio** kontrolę nad klientem instytucji obowiązanej poprzez posiadane uprawnienia, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez klienta. **Instytucjami obowiązany do stosowania ustawy AML są** m.in. banki, instytucje płatnicze, firmy inwestycyjne, ale również przedsiębiorcy w zakresie, w jakim przyjmują lub dokonują płatności za towary w gotówce o wartości równej lub przekraczającej równowartość 10 000 euro.

Beneficjentem rzeczywistym osoby prawnej innej niż spółka publiczna jest udziałowiec lub akcjonariusz danego klienta, któremu przysługuje **prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji** tej osoby prawnej, lub osoba, która **dysponuje 25% ogólnej liczby głosów** w organie stanowiącym klienta, także np. jako zastawnik lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu (również, gdy sprawuje ona kontrolę **pośrednio poprzez inną osobę prawną**).

W szczególnych przypadkach, gdy niemożliwe jest udokumentowanie beneficjenta rzeczywistego

i gdy nie stwierdzono podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, może być nim **osoba fizyczna zajmująca wyższe stanowisko kierownicze**.

Ustalenie beneficjenta rzeczywistego następuje w ramach **procedury zbierania i weryfikacji danych klienta** jako jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego nałożonego na instytucje obowiązkane.

Weryfikacja tożsamości klienta i beneficjenta rzeczywistego klienta powinna nastąpić przed **nawiązaniem stosunków gospodarczych lub przeprowadzeniem transakcji okazjonalnej**.

W celu ułatwienia ustalania beneficjenta rzeczywistego, 13 października 2019 r. ma zostać uruchomiony **Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych**. W związku z jego powstaniem, spółki jawne, komandytowe, komandytowo-akcyjne, spółki z ograniczoną odpowiedzialnością oraz spółki akcyjne niebędące spółkami publicznymi będą zobowiązane do zgłaszania do tego rejestru, w ciągu 7 dni od ich wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego, informacji wymienionych w ustawie AML dotyczących ich beneficjentów rzeczywistych. Każda zmiana tych informacji powinna zostać zgłoszona w ciągu 7 dni od ich zmiany.

Spółki wpisane do KRS przed 13 października 2019 r. będą zobowiązane zgłosić dane o beneficjentach rzeczywistych w terminie 6 miesięcy, tj. **najpóźniej 13 kwietnia 2020**.

Za **niedopełnienie obowiązku** zgłoszenia informacji do rejestru, ustawa AML przewiduje sankcję w postaci kary pieniężnej do 1 000 000 zł.

W czym DZP może pomóc?

- Identyfikacja, czy dana spółka lub osoba jest instytucją obowiązaną do stosowania środków określonych w ustawie AML
- Przygotowanie i audyt wewnętrznych procedur przeciwdziałania praniu pieniędzy w tym stosowania środków bezpieczeństwa finansowego
- Przeprowadzenie szkoleń pracowników dotyczących obowiązków wynikających z ustawy
- Przygotowanie spółek do obowiązków związanych z uruchomieniem Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych

Zapraszamy do kontaktu



Piotr Jackowski

Senior Associate

E: Piotr.Jackowski@dzp.pl

T: +48 660 440 381



Paulina Armada-Rudnik

Senior Associate

E: Paulina.Armada-Rudnik@dzp.pl

T: +48 660 440 314