



Zmiany dotyczące beneficjentów rzeczywistych (UBO)

19 stycznia 2021 r. do Sejmu wypłynął projekt zmieniający ustawę z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (**ustawa AML**). Projekt wprowadza m.in. zmiany w zakresie raportowania UBO do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych (**CRBR**).

Zmiany w definicji UBO

- definicja UBO będzie jednoznacznie wskazywać, że UBO jest **każda** osoba fizyczna spełniająca wskazane w ustawie przesłanki (rozwiązanie dotychczasowych wątpliwości);
- usunięte zostaną zwroty wiążące UBO z „**klientem**” - co do tej pory budziło wątpliwości w kontekście raportowania do CRBR;
- doprecyzowana zostanie definicja UBO **trustu**: w pewnych przypadkach za UBO trustu będzie uważana także grupa osób, w których głównym interesie powstał lub działa trust.

Nowe podmioty zobowiązane do zgłoszenia UBO

Zakładane jest rozszerzenie katalogu podmiotów zobowiązanych do zgłaszania informacji o UBO do CRBR o:

- spółki partnerskie i spółki europejskie;
- fundacje i stowarzyszenia rejestrowe;
- spółdzielnie i spółdzielnie europejskie;
- europejskie zgrupowania interesów gospodarczych;
- trusty (których powiernicy lub osoby zajmujące równoważne do powierników stanowiska mają miejsce zamieszkania lub siedzibę w Polsce lub – działając w imieniu lub na rzecz trustu – nawiązują stosunki gospodarcze lub nabywają nieruchomości w Polsce).

Podmioty te będą zobowiązane do dokonania zgłoszenia w terminie **9 miesięcy** od dnia ogłoszenia ustawy zmieniającej.

Zakres danych zgłaszanych do CRBR

Przewidywana jest zmiana zakresu danych dotychczas zgłaszanych do CRBR, m.in. raportowaniu będzie podlegać każde posiadane obywatelstwo.

W przypadku gdy UBO, członek organu, lub wspólnik uprawniony do reprezentowania spółki, posiada obywatelstwo, które nie zostało zgłoszone do CRBR, spółka będzie musiała dokonać zgłoszenia aktualizacyjnego tej informacji w terminie **12 miesięcy** od dnia ogłoszenia ustawy zmieniającej.

Nowe obowiązki

- dla UBO** – obowiązek dostarczenia podmiotowi dokonującemu zgłoszenia do CRBR wszystkich koniecznych informacji oraz dokumentów;
- dla instytucji obowiązanych** – m.in. obowiązek wyjaśniania rozbieżności pomiędzy informacjami zgłoszonymi do CRBR a ustalonymi przez instytucję (np. bank, dom maklerski, zakład ubezpieczeń, notariusza) w zakresie UBO klienta w trakcie KYC; rozbieżności mają być raportowane ministrowi właściwemu do spraw finansów publicznych.

Nowe sankcje

Nowe czyny zagrożone nałożeniem kary pieniężnej:

- brak zgłoszenia lub terminowej aktualizacji informacji w CRBR lub podanie informacji niezgodnych ze stanem faktycznym: do **1 000 000 zł**;
- niedostarczenie przez UBO podmiotowi dokonującemu zgłoszenia wszystkich informacji oraz dokumentów niezbędnych do dokonania zgłoszenia, aktualizacji informacji lub podanie informacji niezgodne ze stanem faktycznym: do **50 000 zł**.



Zapraszamy do kontaktu

Anna Kratiuk

Senior Counsel, radca prawny

☎ +48 608 387 080

✉ anna.kratiuk@skslegal.pl



dr Mateusz Blocher

Starszy prawnik

☎ +48 883 391 783

✉ mateusz.blocher@skslegal.pl



Lidia Malinowska

Młodszy prawnik

☎ +48 538 156 784

✉ lidia.malinowska@skslegal.pl