



Czy beneficjenta rzeczywistego trzeba „wylegitymować”?

Ważne zmiany w przepisach o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy.

Dodatkowe obowiązki w zakresie stosowania środków bezpieczeństwa oraz identyfikacji beneficjentów rzeczywistych czekają na instytucje obowiązane. To pokłosie konieczności dostosowania polskich przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML) do unijnego ustawodawstwa.

Księgowy musi sprawdzać podejrzane transakcje

Przypomnijmy, że od lipca 2018 r. określenie „instytucja obowiązana” przestało być zarezerwowane wyłącznie dla sektora bankowego czy ubezpieczeniowego i zostało rozciągnięte także na niektóre podmioty świadczące usługi na rynku prywatnym – m.in. na pośredników w obrocie nieruchomościami, przedsiębiorców zapewniających siedzibę, adres prowadzenia działalności lub adres korespondencyjny innym podmiotom czy na przedsiębiorców prowadzących działalność w zakresie usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych.

Przykład:

Spółka „Leśny zakątek” sp. z o.o. jest właścicielem nieruchomości, w której prowadzi swoją działalność gospodarczą. Niektóre z pomieszczeń wynajmuje na rzecz dwóch spółek. Najemcami są „Pachnąca stokrotka” sp. k. oraz „Leśny mech” sp. z o.o. Obie spółki prowadzą w najmowanych powierzchniach działalność i mają tam zarejestrowaną siedzibę, jak i adres. W zamian za usługi najmu, obie spółki płacą miesięczny czynsz na podstawie wystawianych przez „Leśny zakątek” sp. z o.o. faktur. W takiej sytuacji spółka „Leśny zakątek” sp. z o.o. zostanie uznana za instytucję obowiązaną w świetle przepisów AML, ponieważ świadczy usługi polegające na udostępnianiu adresu na prowadzenie działalności gospodarczej. Tym samym ma obowiązek stosowania w stosunku do najemców określonych środków należytej staranności – np. musi ustalić beneficjenta rzeczywistego (UBO), czyli konkretną osobę sprawującą nad danym podmiotem kontrolę.



Rejestr beneficjentów to za mało

Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych, który funkcjonuje od ubiegłego roku, miał być w założeniu narzędziem umożliwiającym każdemu uzyskanie informacji o UBO danej spółki, a docelowo także podmiotów zagranicznych w ramach współpracy państw członkowskich. Utworzenie rejestru miało być pomocne w szczególności dla instytucji obowiązanych, które muszą ustalać beneficjentów rzeczywistych w ramach stosunków gospodarczych z klientami. Projekt zmian przepisów AML zakłada, że nie wystarczy pozyskanie przez instytucję obowiązaną informacji z rejestru. Ustawodawca wychodzi z założenia, że nie spełnia to kryterium dochowania należytej staranności, ponieważ rejestr nie zawiera mechanizmu weryfikacji podawanych w nim danych. Instytucja obowiązana musi zatem dodatkowo we własnym zakresie ustalać czy podane w rejestrze dane są prawidłowe.

Od kiedy zmiany?

15 września projekt zmian do ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu trafił do Komisji Prawniczej Rady Ministrów. Kolejnym etapem będzie wniesienie projektu do Sejmu. Nie wiadomo kiedy możemy spodziewać się uchwalenia zmian i wejścia ich w życie. Nie zmienia to jednak faktu, że instytucje obowiązane powinny przygotować się na te istotne nowe obowiązki. Tym bardziej, że przepisy AML przewidują dotkliwe sankcje za nieprzestrzeganie ustawy. Są to przede wszystkim poważne konsekwencje administracyjne i finansowe. Więcej o losach projektu na stronie Rządowego Centrum Legislacji: <https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12330901>



NEWSLETTER JDP | OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH ORAZ COMPLIANCE

KONTAKT:



AUTOR TEKSTU:

Barbara Kaczala

Radca prawny

barbara.kaczala@jdp-law.pl



Anna Matusiak-Wekiera

Head of Data Protection/
Compliance Practice

anna.matusiak-wekiera@jdp-law.pl

Wszelkie informacje zawarte w niniejszym newsletterze są dostępne nieodpłatnie. Publikacja nie ma charakteru reklamowego i służy wyłącznie celom informacyjnym. Żadnej z informacji zawartych w niniejszym materiale nie należy traktować jako porady prawnej ani oferty handlowej, w tym w rozumieniu art. 66 § 1 Kodeksu cywilnego. JDP DRAPAŁA & PARTNERS Sp.k. niniejszym wyłącza swoją odpowiedzialność tytułem jakichkolwiek roszczeń, strat, żądań lub szkód wynikających lub związanych z korzystaniem z informacji, treści lub materiałów zawartych w alercie.

JDP DRAPAŁA & PARTNERS SP. K.

ul. Bonifraterska 17, 00-203 Warszawa

T +48 22 246 00 30 F +48 22 246 00 31 E office@jdp-law.pl www.jdp-law.pl

Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy **KRS 0000275174 REGON 140887753 NIP 7010056483**