

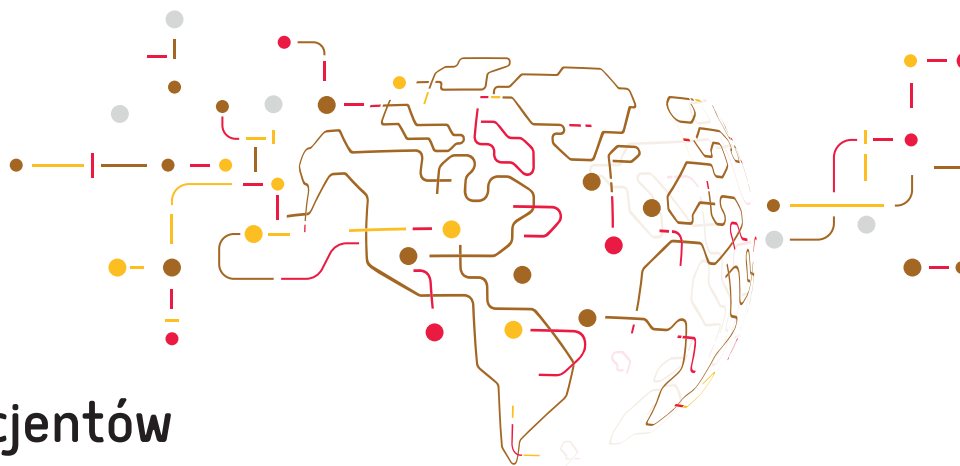
Weryfikacja beneficjentów rzeczywistych (AML)

Nowe obowiązki sprawozdawcze dla spółek w związku z utworzeniem Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych (CRBR)

- Zwracamy uwagę, iż 13 lipca 2020 roku mija termin na zgłoszenie przez podmioty gospodarcze tzw. beneficjentów rzeczywistych w rozumieniu ustawy z 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (Ustawa AML) do CRBR;
- Obowiązkiem zgłoszenia są objęte spółki prawa handlowego (niezależnie od przedmiotu prowadzonej działalności) z wyjątkiem spółek partnerskich oraz spółek akcyjnych mających status spółek publicznych (np. notowanych na giełdzie);
- Za nieterminowe zgłoszenie beneficjentów rzeczywistych grożą kary administracyjne do wysokości 1 mln zł; w przypadku podania nieprawdziwych danych przewidziane są także sankcje karne związane z odpowiedzialnością za składanie fałszywych oświadczeń;
- Warunkiem uznania osób zajmujących wyższe stanowiska kierownicze za beneficjentów rzeczywistych jest uprzednie udokumentowanie braku możliwości ustalenia tych beneficjentów innymi metodami przewidzianymi w Ustawie AML;
- Odrębny termin na zgłoszenie beneficjentów rzeczywistych obowiązuje dla spółek powstałych po 13 kwietnia 2019 roku i wynosi 7 dni od daty dokonania wpisu do KRS; siedmiodniowy termin obowiązuje także w przypadku aktualizacji danych.

Konieczność weryfikacji klientów oraz ich beneficjentów rzeczywistych przez podmioty mające status tzw. instytucji obowiązanych

- Niektóre podmioty, definiowane przez Ustawę AML jako tzw. instytucje obowiązane, są zobligowane do przeprowadzenia badania rzetelności swoich klientów (*customer due diligence*) w przypadku:
 - nawiązywania relacji gospodarczych (np. przed podpisaniem umowy o współpracy),
 - transakcji okazjonalnych o wartości przekraczającej 15 tys. euro,
 - transakcji gotówkowych o wartości 10 tys. euro,
 - podejrzania prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
 - zaistnienia wątpliwości co do prawidłowości lub kompletności pozyskanych danych identyfikacyjnych klienta,
 - w innych przypadkach wskazanych w Ustawie AML;
- Badanie rzetelności klientów jest wykonywane w ramach tzw. środków bezpieczeństwa finansowego, które przewidują nie tylko identyfikację klientów oraz weryfikację ich tożsamości, ale także identyfikację beneficjentów rzeczywistych tych klientów oraz podejmowanie uzasadnionych czynności weryfikujących ich tożsamość;
- Zakres i intensywność przeprowadzonego badania rzetelności klientów zależy od uprzedniej oceny ryzyka;
- Instytucjami obowiązany są:
 - Banki, SKOK-i, zakłady ubezpieczeń,
 - fundusze inwestycyjne i firmy inwestycyjne,
 - pośrednicy nieruchomości oraz pośrednicy ubezpieczeniowi,
 - biura rachunkowe oraz doradcy podatkowi,
 - adwokaci, radcowie prawni oraz prawnicy zagraniczni,
 - inne podmioty wskazane w Ustawie AML.



Weryfikacja beneficjentów rzeczywistych (AML)

Oferta Plich&Partners

- Pomagamy zidentyfikować beneficjentów rzeczywistych podmiotów gospodarczych (w szczególności spółek z kapitałem zagranicznym) celem terminowego dokonania zgłoszenia w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych;
- W przypadku uznania osób zajmujących wyższe stanowiska kierownicze za beneficjentów rzeczywistych zapewniamy udokumentowanie wymaganego braku możliwości ustalenia tych beneficjentów na podstawie innych metod przewidzianych w Ustawie AML;
- W przypadku instytucji obowiązanych pomagamy zidentyfikować beneficjentów rzeczywistych klientów instytucji obowiązanych, przeprowadzając czynności weryfikujące ich tożsamość oraz ustalając strukturę własności i kontroli.

Dlaczego my?

- Dysponujemy wieloletnim doświadczeniem w zakresie ustalania i weryfikowania klientów oraz beneficjentów rzeczywistych (Ultimate Beneficial Owners) dla celów stosowania przez instytucje finansowe przepisów o zapobieganiu praniu pieniędzy; tworzymy także skuteczne procedury anty-karuzelowe;
- Wykorzystujemy wiarygodne bazy danych udostępniane komercyjnie przez niezależne podmioty - tzw. wywiadownie gospodarcze.

Kontakt



Magdalena Urban-Rybicka

Compliance Manager

e-mail: Magdalena.Rybicka@plich.com

tel: +48 22 886 93 29

Ekspert w dziedzinie przeciwdziałania praniu pieniędzy (AML) i finansowania terroryzmu (CFT). Ma ponad 13-letnie doświadczenie w tworzeniu procedur oraz zarządzaniu wyspecjalizowanymi zespołami zajmującymi się oceną ryzyka oraz zapewnieniem zgodności (*compliance*) w obszarze AML/CFT. Specjalizuje się m.in. w procesach weryfikujących tożsamość klienta, strukturę własności, weryfikację beneficjentów rzeczywistych (UBO) oraz cykliczne badanie wiarygodności klientów, źródeł finansowania, profilu transakcyjnego jak i powiązań biznesowych.



Paweł Plich

Doradca Podatkowy

e-mail: Pawel.Plich@plich.com

tel. +48 22 886 93 28

Jako doradca podatkowy jest odpowiedzialny za stosowanie przewidzianych w regulacjach AML środków bezpieczeństwa finansowego wobec klientów. Ma również wieloletnie doświadczenie w tworzeniu skutecznych procedur zapewniających weryfikację dostawców i odbiorców w celu wyeliminowania sytuacji nieświadomego nawiązania współpracy z podmiotami biorącymi udział w oszustwach podatkowych. Tworzy także skuteczne procedury weryfikujące rzeczywistego właściciela należności podlegających w Polsce podatkowi u źródła (WHT).

