

# Istotne zmiany w Ustawie AML

■ ALERT PRAWNY 26/10/2021

31 października 2021 r. wejdą w życie istotne zmiany ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu („Ustawa AML”). Zmiany będą dotyczyły między innymi Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych („CRBR”). Nowy stan prawny obliguje szeroki krąg podmiotów do ujawnienia po raz pierwszy informacji o swoich beneficjentach rzeczywistych w CRBR. Ponadto, za realizację pewnych obowiązków odpowiedzialni staną się sami beneficjenci rzeczywiści.

Poniżej przedstawiamy szerzej cztery obszary zmian Ustawy AML, które w naszej ocenie zasługują na Państwa szczególną uwagę.

## 1. Rozszerzony katalog podmiotów podlegających wpisowi do CRBR

Obowiązkiem złożenia zgłoszenia do CRBR objęto nowe kategorie podmiotów, tj.:

- i. trusty, których powiernicy lub osoby zajmujące stanowiska równoważne: (a) mają miejsce zamieszkania lub siedzibę na terytorium Polski lub (b) nawiązują stosunki gospodarcze lub nabywają nieruchomości na terytorium Polski w imieniu lub na rzecz trustu;
- ii. spółki partnerskie;

- iii. europejskie zgrupowania interesów gospodarczych;
- iv. spółki europejskie;
- v. spółdzielnie;
- vi. spółdzielnie europejskie;
- vii. stowarzyszenia podlegające wpisowi do Krajowego Rejestru Sądowego; oraz
- viii. fundacje.

Podmioty, które wykonywały działalność przed 31 października 2021 r., mają czas na dostosowanie do powyższego wymogu do dnia 31 stycznia 2022 r. Okres przejściowy nie dotyczy jednak nowoutworzonych podmiotów. Nowe podmioty będą obowiązane składać zgłoszenia do CRBR w terminie 7 dni roboczych od dnia wpisania danego podmiotu do Krajowego Rejestru Sądowego. Brak zgłoszenia beneficjenta rzeczywistego (lub aktualizacji informacji) może skutkować karą pieniężną w wysokości do 1.000.000 zł.

## 2. Kontrola prawidłowości wpisu do CRBR

Prawidłowość wpisu do CRBR od 31 października 2021 r. będzie podlegać kontroli. Po pierwsze, każda instytucja obowiązana będzie odnotowywać rozbieżności między informacjami zgromadzonymi w CRBR, a ustalonymi przez nią informacjami o beneficjencie rzeczywistym klienta.

Wykryte rozbieżności będzie trzeba zgłaszać Ministrowi Finansów. Po drugie, Minister Finansów będzie mógł wszcząć postępowanie w celu wyjaśnienia, czy informacje zgromadzone w CRBR są prawidłowe i aktualne i z urzędu dokonać sprostowania tych danych w przypadku dostrzeżenia nieprawidłowości. Wskazanie beneficjenta rzeczywistego niezgodnie ze stanem faktycznym może spowodować nałożenie kary pieniężnej do wysokości 1.000.000 zł.

### 3. Obowiązki beneficjentów rzeczywistych

Dotychczas ustawodawca nie oczekiwał od beneficjentów rzeczywistych aktywności związanej ze zgłoszeniami do CRBR. Podejście to ulega zmianie wraz z wejściem w życie omawianej nowelizacji. Od 31 października 2021 r. beneficjent rzeczywisty będzie zobowiązany do dostarczenia podmiotowi podlegającemu wpisowi do CRBR, którego jest beneficjentem rzeczywistym, wszystkich informacji oraz dokumentów niezbędnych do zgłoszenia przez

ten podmiot stosownych informacji o nim, jako beneficjencie rzeczywistym do CRBR, w terminie 7 dni od zaistnienia podstawy zgłoszenia.

Beneficjent rzeczywisty, który nie dopełni tego obowiązku, co doprowadzi do braku zgłoszenia stosownych zmian do CRBR w terminie lub zgłoszeniem informacji niezgodnych ze stanem faktycznym, narazi się na karę pieniężną w wysokości do 50.000 zł.

### 4. Obowiązek raportowania każdego obywatelstwa

W przypadku, gdy osoba ujawniona w CRBR posiada kilka obywatelstw, podmiot podlegający wpisowi do rejestru będzie obowiązany zgłosić wszystkie posiadane przez daną osobę obywatelstwa. Aktualizacja w powyższym zakresie powinna zostać dokonana w ciągu 6 miesięcy, tj. do końca kwietnia 2022 roku.

## Zapraszamy do kontaktu:



**Karina Aust-Niewiadomska**  
PARTNER

KONTAKT  
+48 22 520 4237  
KARINA.AUST-NIEWIADOMSKA  
@RYMARZ-ZDORT.COM



**Aleksandra Maciąg**  
RADCA PRAWNY

KONTAKT  
+48 22 520 4328  
ALEKSANDRA.MACIAG  
@RYMARZ-ZDORT.COM



**Rymarz Zdort**  
ul. Prosta 18  
00-850 Warszawa  
TEL: +48 22 520 4000  
FAX: +48 22 520 4001

RYMARZ, ZDORT, GASIŃSKI, HER, IWANISZYN, MIKLAS, UZIĘBŁO I WSPÓLNICY SPÓŁKA KOMANDYTOWA jest wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000026546, NIP 5252191456.