

**Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych, co warto wiedzieć ?**

13 października 2019 r. wszedł w życie obowiązek rejestracji w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych (CRBR).

CRBR to baza, w której gromadzone i przetwarzane są informacje o osobach fizycznych sprawujących bezpośrednią lub pośrednią kontrolę nad spółką – tzw. beneficjentów rzeczywistych.

Podstawa prawna: Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z dnia 1 marca 2018 r.

Mając na względzie wygodę klientów banku, przedstawiamy poniżej najważniejsze, skrótowe informacje dotyczące nowego obowiązku.

**Kogo dotyczy?**

Zgłoszenia do rejestru będą musiały dokonać:

- spółki jawne,
- spółki komandytowe,
- spółki komandytowo-akcyjne,
- spółki z ograniczoną odpowiedzialnością,
- proste spółki akcyjne,
- spółki akcyjne (z wyjątkiem spółek publicznych).
- trusty, których powiernicy lub osoby zajmujące stanowiska równoważne:
  - mają miejsce zamieszkania lub siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub
  - nawiązują stosunki gospodarcze lub nabywają nieruchomości na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w imieniu lub na rzecz trustu;
- spółki partnerskie,
- europejskie zgrupowania interesów publicznych,
- spółki europejskie,
- spółdzielnie,
- spółdzielnie europejskie,
- stowarzyszenia podlegające wpisowi do KRS,
- fundacje.

**Na czym polega nowy obowiązek?**

- Osoba uprawniona do reprezentacji podmiotu będzie zobowiązana dokonać zgłoszenia do Rejestru, wskazując dane identyfikacyjne beneficjenta rzeczywistego, takie jak:
  - a. imię i nazwisko,

- b. każde posiadane obywatelstwo,
  - c. państwo zamieszkania,
  - d. numer PESEL albo datę urodzenia – w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL,
  - e. informację o wielkości i charakterze udziału lub uprawnieniach przysługujących beneficjentowi rzeczywistemu.
- Zgłoszenie będzie elektroniczne, a osoba zgłaszająca będzie musiała opatrzyć je podpisem elektronicznym lub profilem zaufanym ePUAP.

### **Kiedy należy dokonać wpisu?**

Wpisu należy dokonać w terminie 7 dni od dnia wpisu podmiotu do Krajowego Rejestru Sądowego (katalog zdarzeń obligujących trusty do dokonania wpisu został określony odmiennie w ustawie).

Po zgłoszeniu spółki do CRBR należy zaktualizować dane w CRBR w terminie **7 dni** od zmiany w KRS, a w przypadkach zmian, dla których skuteczności nie jest wymagany wpis do KRS, w terminie 7 dni zaistnienia zmiany.

Poniżej link do materiałów nt. Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych przygotowanych przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej

- <https://www.gov.pl/web/finanse/do-pobrania>