www.maszprawo.org.pl

CENTRALNY REJESTR BENEFICJENTÓW RZECZYWISTYCH PORADNIK

Oskar Możdżyń
r. pr. Artur Walkowicz

Oskar Możdżyń Firma Prawnicza "Masz Prawo"
ul. Czyżyków 12, 40 – 537 Katowice
www.maszprawo.org.pl
poczta@mozdzyn.pl

SPIS TREŚCI

I. Wstęp 2
II. Kto ma obowiązek zgłoszenia danych do CRBR? Jakie dane zgłaszamy? 3
III. Jak ustalić osoby, które zgłaszamy do CRBR? 4
IV. Reprezentant. Członek organu lub wspólnik uprawniony do reprezentowania spółki 4
V. Beneficjent rzeczywisty 5
VI. Beneficjent rzeczywisty w sp. z o.o. i S.A. 8
VII. Beneficjent rzeczywisty w spółce jawnej 11
VIII. Beneficjent rzeczywisty w spółce komandytowej 13
IX. Informacje o beneficjencie ujawniane w CRBR 15
X. Czy prokurent podlega wpisowi do CRBR? 17
XI. Zgłoszenie do CRBR krok po kroku 19
XII. Definicje 19

I. Wstęp

Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych to rejestr stworzony na podstawie Ustawy z 1.03.2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Jego celem jest ustalenie kto w rzeczywistości odpowiada za działania konkretnych spółek i kto czerpie z nich korzyści. W związku z tym głównym celem CRBR (nazywanego również CERBER) jest gromadzenie danych o reprezentantach spółek i beneficjentach rzeczywistych spółek.

Zgłaszanie i każdorazowa aktualizacja danych w CRBR jest bardzo istotna, ponieważ w przeciwnym przypadku może grozić nam kara administracyjna w wysokości do 1.000.000 zł (na chwilę obecną nie wiadomo jako może być „przeciętna" wysokość kar dla sektora MŚP) oraz odpowiedzialność karna.

Ponadto, aktualizowanie danych w Rejestrze Przedsiębiorców KRS nie będzie skutkowała automatyczną aktualizacją danych w CRBR. Tym samym szereg zmian np. w umowie spółki będzie skutkował obowiązkiem weryfikacji, czy konieczne jest ich zgłoszenie do nowego rejestru.

Prosimy o przeczytanie poniższych informacji, które bardzo ułatwią korzystanie z poradnika. Poradnik w formacie PDF (otwieranym m.in. w bezpłatnym programie Adobe Acrobat Reader) posiada tzw. odsyłacze. W każdy z nich można kliknąć, żeby zostać odesłanym do innego fragmentu tekstu.

Na pomarańczowo oznaczamy definicje, które opisujemy w Rozdziale XII Definicje. Zapoznanie się z nimi nie jest konieczne do lektury poradnika, ale na pewno pomogą one osobom, które będą samodzielnie weryfikowały opisywane przez nas kwestie. Po kliknięciu w zaznaczony kolorem fragment zostaniemy odesłani do części dokumentu z konkretną definicją. Przed kliknięciem warto zapamiętać, na której stronie się było, żeby łatwo do niej wrócić.

Poradnik podzielony jest na rozdziały oznaczane w tekście na niebiesko. Po kliknięciu w zaznaczony kolorem fragment zostaniemy odesłani do konkretnego rozdziału poradnika.

Przygotowywane przez nas poradniki są aktualizowane albo ze względu na naszą chęć pogłębienia omawianej tematyki albo ze względu na zmiany w prawie. Aktualizacje przesyłamy bezpłatnie wraz z rejestrem wprowadzanych zmian. Jedynie w przypadku bardzo istotnych i obszernych zmian legislacyjnych, nowa wersja poradnika może być osobnym, odrębnie płatnym produktem.

II. Kto ma obowiązek zgłoszenia danych do CRBR? Jakie dane zgłaszamy?

Obowiązek zgłaszania danych do CRBR dotyczy pięciu rodzajów spółek:

- spółek z ograniczoną odpowiedzialnością;
- spółek jawnych;
- spółek komandytowych;
- spółek komandytowo-akcyjnych;
- spółek akcyjnych, z wyłączeniem niektórych z nich.

Obowiązek zgłaszania danych do CRBR nie dotyczy jednoosobowych działalności gospodarczych, spółek cywilnych i spółek partnerskich.

Wątpliwość w tym zakresie może wprowadzić definicja beneficjenta rzeczywistego, gdzie w art. 2 ust. 2 lit. c) ustawy wskazuje się, że osoba prowadząca jednoosobową działalność gospodarczą jest jednocześnie beneficjentem rzeczywistym. Jest to prawda, natomiast brak obowiązku zgłaszania takiej działalności do CRBR wynika z art. 58 ustawy, gdzie wyraźnie wskazano, które podmioty mają obowiązek zgłaszania informacji o beneficjentach rzeczywistych.

Przy składaniu wniosku będziemy musieli wybrać formę prawną działalności, wskazać datę zdarzenia, podać dane spółki, wskazać reprezentantów spółki i jej beneficjentów rzeczywistych.

W przypadku spółek wpisanych do KRS przed 13.10.2019 r. **datą zdarzenia** jest data składania wniosku do CRBR. Będzie to więc data, w której wypełniamy i podpisujemy wniosek w systemie elektronicznym. Daty zdarzeń dla innych spółek opisuje Q&A na stronie Ministerstwa Finansów.

Na przyszłość musimy pamiętać, że jakakolwiek zmiana danych, które podajemy przy zgłoszeniu do CRBR będzie wymagała zgłoszenia aktualizacyjnego. Samo zgłoszenie zaktualizowanych danych do KRS nie wystarczy. Szczegółowo zagadnienie to zostanie omówione w kolejnej wersji poradnika.

Kluczowe w zgłoszeniu będzie podanie informacji o reprezentantach spółki i o jej beneficjentach. Podanie informacji o reprezentantach nie będzie wymagało żadnych szczegółowych ustaleń poza powieleniem informacji znajdujących się w Rejestrze Przedsiębiorców KRS. Zagadnienie reprezentanta omawiamy w Rozdziale IV Reprezentant. Członek organu lub wspólnik uprawniony do reprezentowania spółki.

Kluczowym i najbardziej skomplikowanym zagadnieniem jest wskazanie beneficjenta(-ów) rzeczywistego(-ych) spółki, wskazanie charakteru ich uprawnień i tzw. rodzaju uprzywilejowania. Zagadnienie beneficjenta omawiamy w Rozdziałach V – VIII. Wpisywany do CRBR charakter uprawnień beneficjenta i tzw. rozdaj uprzywilejowania został omówiony w Rozdziale IX Informacje o beneficjencie ujawniane w CRBR.