

Dokument znajduje się na stronie <http://kbcmakler.pl/formularze>

1. Dlaczego firmy inwestycyjne zobowiązane są prosić o wypełnienie oświadczenia o rzeczywistym beneficjencie?

Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu wymaga, aby instytucje finansowe identyfikowały rzeczywistych beneficjentów w stosunku do osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, fundacji oraz podmiotów, którym powierzono administrowanie wartościami majątkowymi oraz rozdzielanie ich.

Rzeczywistym beneficjentem dla wskazanych powyżej podmiotów są osoby fizyczne, które ostatecznie stają się właścicielami lub sprawują kontrolę nad klientem, w imieniu którego przeprowadzana jest transakcja lub prowadzona jest działalność.

2. Rzeczywisty beneficjent: właściciel lub podmiot podejmujący decyzje / osoba uprawniona do reprezentacji

Przez pojęcie „rzeczywisty beneficjent” rozumie się zarówno **właścicieli**, jak i **osoby sprawujące kontrolę nad klientem**, w imieniu których przeprowadzana jest transakcja lub prowadzona jest działalność.

Interpretacja ta jest najczęściej wystarczająca. W praktyce występuje wiele przypadków, kiedy nie możemy zidentyfikować właściciela, jednakże i wówczas należy wypełnić oświadczenie. Należy wtedy wskazać **osoby uprawnione do reprezentacji** osoby prawnej lub podmiotu nieposiadającego osobowości prawnej.

Poniżej wskazane są osoby fizyczne, które należy traktować jako rzeczywistych beneficjentów w zależności od rodzaju podmiotu.

Zwracamy uwagę, iż: właścicielami/zarządzającymi są **zawsze osoby fizyczne**.

Jeżeli właścicielami/zarządzającymi spółki są inna spółka lub spółki, wtedy wymagane jest podanie dalszych informacji, aby można było ustalić dane osób fizycznych, które są właścicielami lub członkami zarządu tych spółek.

A. Spółki (za wyjątkiem organizacji o działalności niezarobkowej)

A.1 Spółka notowana na rynku regulowanym lub będąca instytucją finansową.

>> W tym przypadku **oświadczenie nie jest wymagane**.

A.2 Spółka nienotowana na rynku regulowanym, będąca spółką córką spółki notowanej na rynku regulowanym.

>> Należy wypełnić oświadczenie, aby zidentyfikować **spółkę matkę oraz rynek regulowany** na którym spółka ta jest notowana.

A.3 Spółka nienotowana na rynku regulowanym, posiadająca niewielką liczbę znaczących udziałowców lub właścicieli kontrolujących spółkę.

Oświadczenie wypełniają osoby fizyczne, które są właścicielami lub kontrolują osobę prawną bezpośrednio lub pośrednio posiadając lub kontrolując udziały, akcje lub prawa głosu w wysokości 25% plus jeden w tej samej osobie prawnej, w tym za pomocą pakietów akcji na okaziciela oraz osoby fizyczne w inny sposób sprawujące kontrolę nad zarządzaniem osobą prawną.

>> W tym przypadku **udziałowcy lub właściciele** muszą być wskazani w oświadczeniu, **łącznie z osobami uprawnionymi do reprezentacji spółki** (wynikające z KRS).

A.4 Spółka nienotowana na rynku regulowanym, posiadająca znaczną liczbę drobnych udziałowców lub właścicieli.

(Sytuacja ta nie zawiera się w definicji określonej w punkcie A.3 powyżej)

>> W tym przypadku utrudnione jest lub niemożliwe w praktyce, aby wskazać dane wszystkich właścicieli. Kontrola nad spółką sprawowana jest wtedy przez zarząd, a nie przez udziałowców/właścicieli. Dlatego należy wskazać jedynie dane członków zarządu spółki (wynikające z KRS).

B. Organizacje non-profit, stowarzyszenia nieposiadające osobowości prawnej.

- >> W takim przypadku oświadczenie powinno zawierać dane osób sprawujących bieżącą kontrolę lub podejmujących decyzje wykonawcze – osoby uprawnione do reprezentacji tych podmiotów.

C. Organy władzy publicznej

- >> W tym przypadku **oświadczenie nie jest wymagane.**

D. Fundacja

- >> Fundacja nie posiada udziałowców.
Członkowie zarządu powinni być zidentyfikowani jako rzeczywisci beneficjenci.
- >> W przypadku gdy przyszli beneficjenci zostali już określone – oświadczenie wypełniają osoby fizyczne, które są beneficjentami co najmniej 25% mienia fundacji.
- >> W przypadku gdy osoby fizyczne czerpiące korzyści z działalności fundacji jeszcze nie zostały określone, w oświadczeniu należy wskazać kategorię osób, w których głównym interesie utworzono fundację lub, w których głównym interesie działa fundacja.
- >> W oświadczeniu należy wskazać osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które sprawują kontrolę co najmniej 25% lub więcej mienia fundacji.

E. Podmioty którym powierzono administrowanie wartościami majątkowymi oraz rozdzielanie ich

- >> *W przypadku, gdy przyszli beneficjenci zostali już określone – oświadczenie wypełniają osoby fizyczne, które są beneficjentami co najmniej 25% wartości przedmiotu umowy, na podstawie której powierzono administrowanie wartościami majątkowymi oraz rozdzielanie ich.*
- >> *W przypadku gdy osoby fizyczne czerpiące korzyści z umowy jeszcze nie zostały określone, w oświadczeniu należy wskazać kategorię osób, w których głównym interesie zawarto umowę lub w których głównym interesie działa podmiot, któremu powierzono administrowanie wartościami majątkowymi oraz rozdzielanie ich.*
- >> W oświadczeniu należy wskazać osobę fizyczną lub osoby fizyczne, które sprawują kontrolę co najmniej 25% lub więcej wartości przedmiotu umowy, na podstawie której powierzono administrowanie wartościami majątkowymi oraz rozdzielanie ich.

3. Kto powinien wypełnić i podpisać oświadczenie?

Oświadczenie musi być wypełnione przez osoby uprawnione do reprezentacji spółki lub podmiotu nieposiadającego osobowości prawnej, tj. te osoby, które podpisują umowę w imieniu spółki. Jeżeli firma inwestycyjna nie posiada kopii dowodów tożsamości osób wskazanych w oświadczeniu jako rzeczywisci beneficjenci, osoby prawne lub podmioty nieposiadające osobowości prawnej zobowiązani są do dostarczenia ich firmie inwestycyjnej.