

# Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych

Identyfikacja Beneficjenta Rzeczywistego

[www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl)  
Bank Handlowy w Warszawie S.A.

citi handlowy<sup>®</sup>

# Kto jest beneficjentem rzeczywistym w Twojej spółce?

Przez beneficjenta rzeczywistego rozumie się osobę fizyczną lub osoby fizyczne sprawujące bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad spółką. W przypadku klienta będącego osobą prawną inną niż spółka, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego.

- osobę fizyczną będącą udziałowcem lub akcjonariuszem klienta, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej,
- osobę fizyczną dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
- osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji klienta, lub łącznie dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
- osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad klientem poprzez posiadanie w stosunku do tej osoby prawnej uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2018 r. poz. 395, 398 i 650), lub
- osobę fizyczną zajmującą wyższe stanowisko kierownicze w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w tiret pierwszym, drugim, trzecim i czwartym oraz w przypadku niestwierdzenia podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,

# Jak rozumieć poszczególne elementy definicji

- **Osobę fizyczną będącą udziałowcem lub akcjonariuszem klienta, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej,**



- ✓ Przypadek gdy beneficjentem rzeczywistym osoby prawnej jest osoba fizyczna lub osoby fizyczne mające/będące właścicielami akcji/udziałów powyżej 25% .
- ✓ W przypadku gdy udziałowcem lub akcjonariuszem jest inna spółka bądź spółki, które posiadają powyżej 25% udziałów lub akcji, należy pogłębić badanie i przeprowadzić analizę struktury własności tych spółek w celu ustalenia osób fizycznych z prawem własności powyżej ustawowego progu.
- ✓ Uwaga ! Przy złożonych strukturach własnościowych należy prowadzić analizę do skutku lub do takiego momentu, kiedy nie ma możliwości wskazania osób fizycznych spełniających próg własności.

# Jak rozumieć poszczególne elementy definicji

- Osobę fizyczną dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,



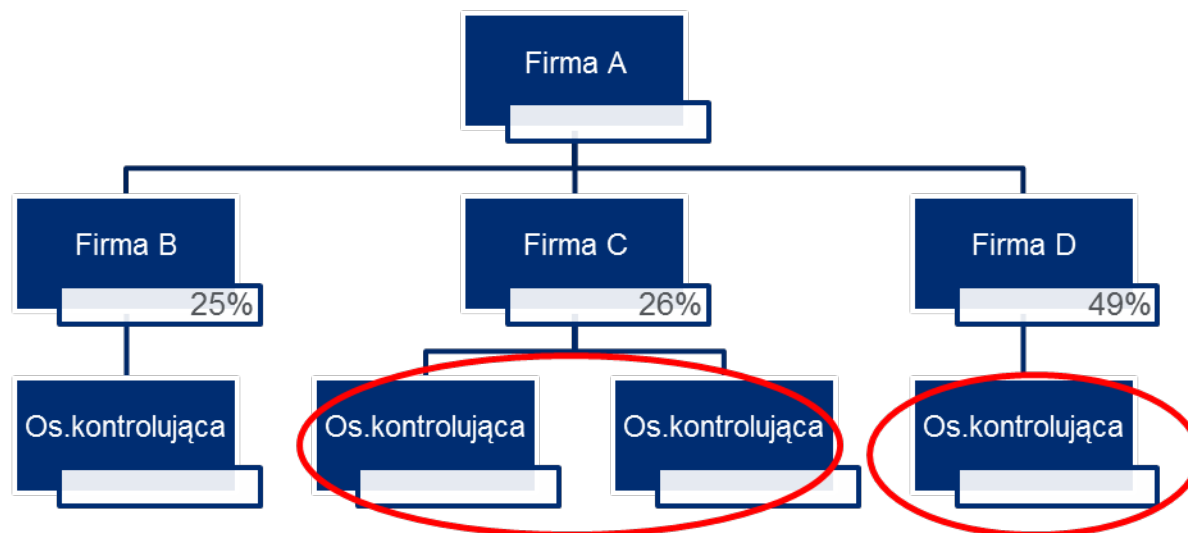
- Przypadek, gdy beneficjentem rzeczywistym osoby prawnej jest osoba fizyczna lub osoby fizyczne, które posiadają więcej niż **25% ale głosów w Walnym Zgromadzeniu/Zgromadzeniu Wspólników, w tym zastawnik lub użytkownik** lub w tym na podstawie umów/porozumień z innymi uprawnionymi do głosu.
- W tym przypadku należy uwzględnić czy:
  - udziałowiec/akcjonariusz posiada uprzywilejowanie co do głosu
  - czy istnieją porozumienia pomiędzy udziałowcami/akcjonariuszami co do oddawania głosu
  - czy jest ustanowiony zastaw lub użytkowanie na akcjach/udziałach.

# Jak rozumieć poszczególne elementy definicji

- Osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji klienta, lub łącznie dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,



- W tym przypadku chodzi o taką osobę fizyczną, która kontroluje (a nie posiada więcej niż 25%!) osobę prawną/osoby prawne jeżeli tym osobom prawnym/osobie prawnej przysługuje w naszym kliencie więcej niż 25% ogólnej liczby głosów (nie udziałów/akcji) w tym jako zastawnik, użytkownik albo na mocy porozumień.



# Jak rozumieć poszczególne elementy definicji

- **Osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad klientem poprzez posiadanie w stosunku do tej osoby prawnej uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2018 r. poz. 395, 398 i 650)**



- **Sprawowanie kontroli nad inną jednostką** to możliwość wyznaczania kierunków rozwoju polityki finansowej i operacyjnej innej jednostki dla osiągnięcia korzyści ekonomicznych z jej działalności;
- **Sprawowanie współkontroli nad inną jednostką** to zdolność wspólnika jednostki współzależnej na równi z innymi wspólnikami do kierowania polityką finansową i operacyjną tej jednostki dla osiągnięcia wspólnie korzyści ekonomicznych;
- **Znaczący wpływ to** niemającą znamion sprawowania kontroli lub współkontroli zdolność do wpływania na politykę finansową lub operacyjną innej jednostki, w szczególności przez:
  - udział w podejmowaniu decyzji w sprawie podziału zysku lub pokrycia straty,
  - zasiadanie w organie zarządzającym, nadzorującym lub administrującym,
  - przeprowadzanie istotnych transakcji z tą jednostką,
  - udostępnianie tej jednostce informacji technicznych o zasadniczym znaczeniu dla jej działalności,
  - możliwość powoływania i odwoływania członków organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących,
  - posiadanie nie mniej niż 20% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym tej jednostki.

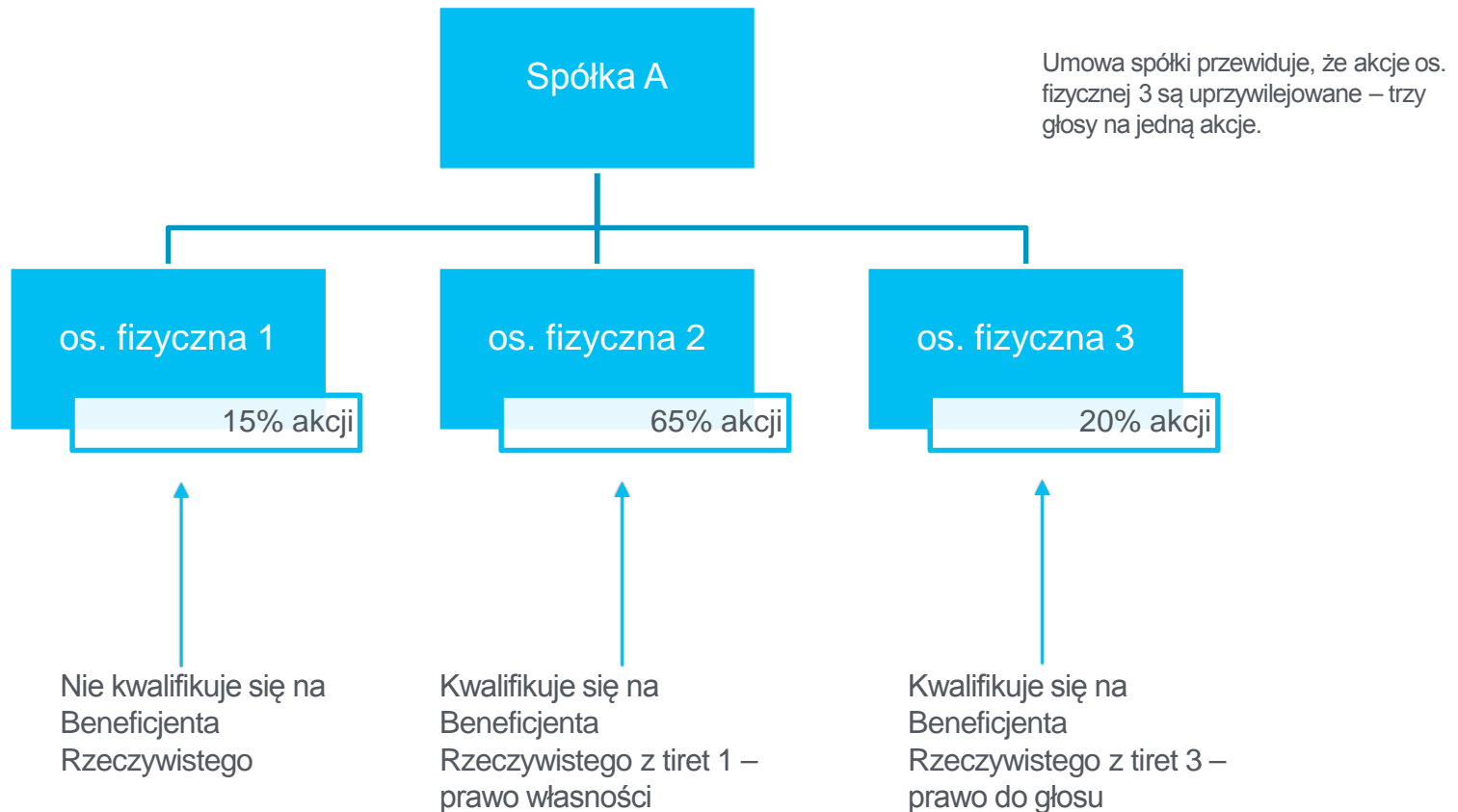
# Jak rozumieć poszczególne elementy definicji

- Osobę fizyczną zajmującą wyższe stanowisko kierownicze w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w tiret pierwszym, drugim, trzecim i czwartym oraz w przypadku niestwierdzenia podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,



- Z tiretu nr 5 można skorzystać tylko i wyłącznie w przypadku udokumentowanego braku możliwości wskazania Beneficjenta Rzeczywistego z tiretów 1-4.
- Firma powinna móc wykazać, że podjęła wszelkie stosowne działania, żeby ustalić beneficjentów rzeczywistych na podstawie tiretów 1-4.

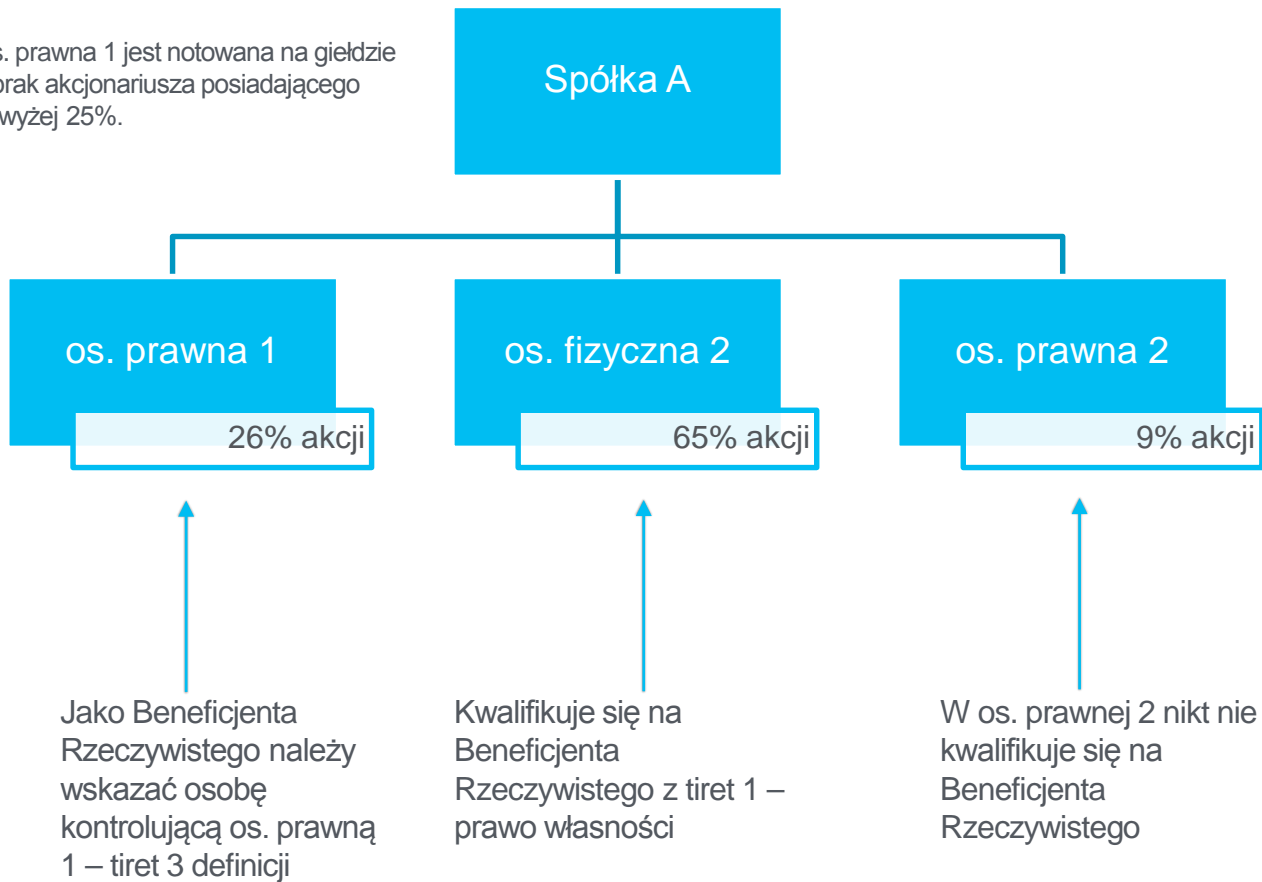
# Przykład 1



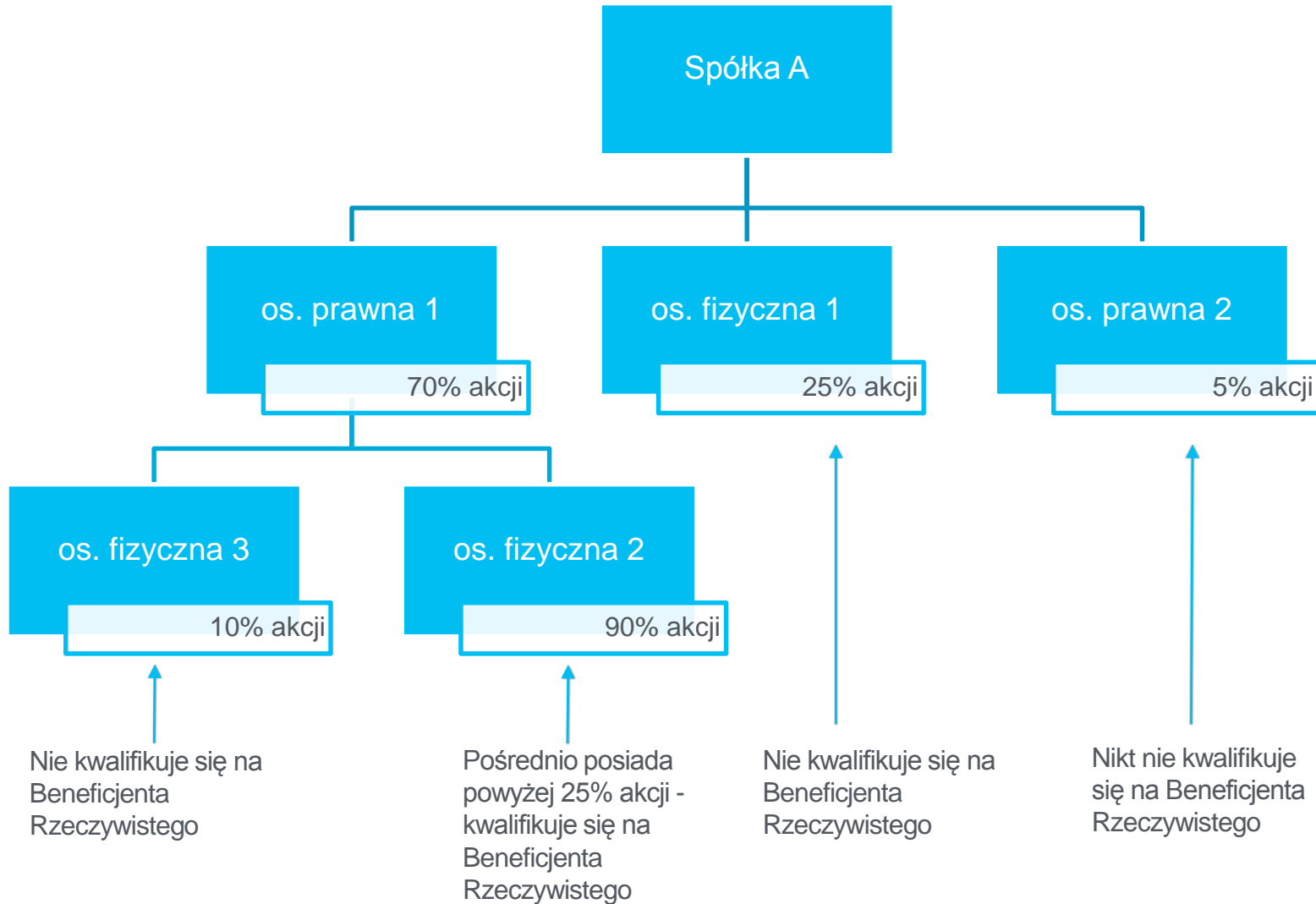


# Przykład 2

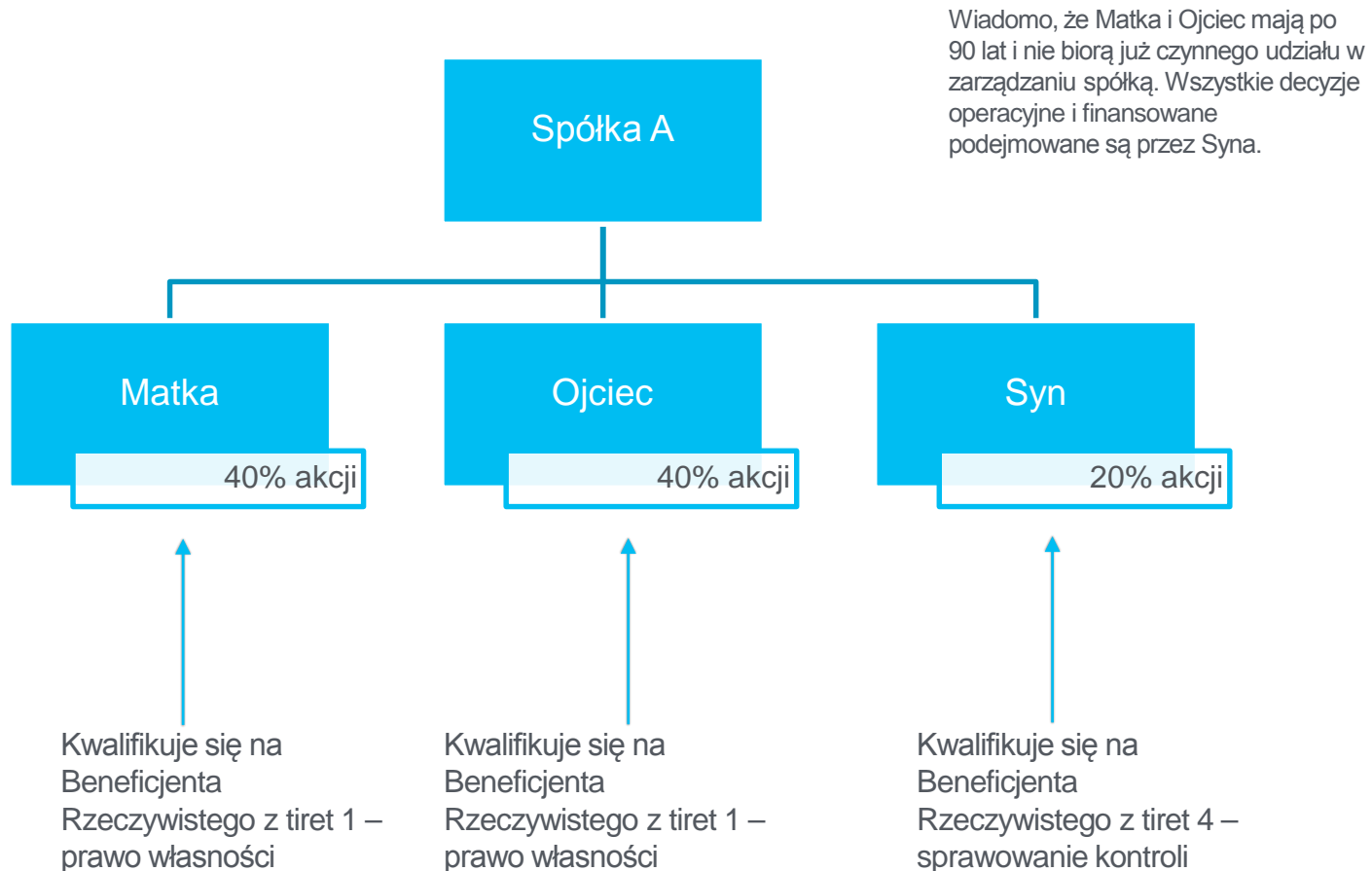
Os. prawna 1 jest notowana na giełdzie  
– brak akcjonariusza posiadającego  
powyżej 25%.



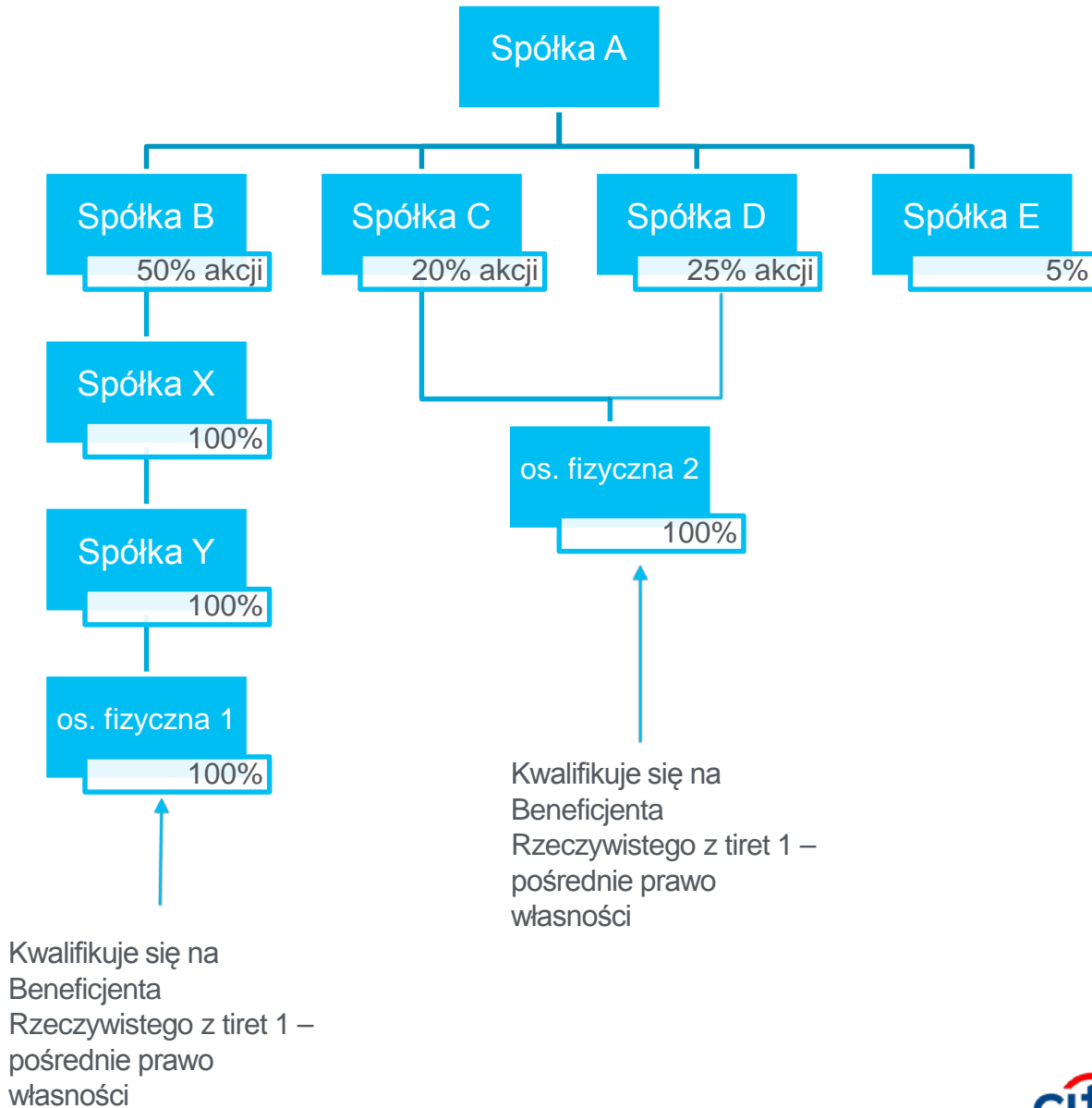
# Przykład 3



# Przykład 4



# Przykład 5



The logo for Citi Handlowy features the word "citi" in a lowercase, sans-serif font with a red arc above the letters "i" and "t". To the right of "citi" is the word "handlowy" in a larger, lowercase, sans-serif font. A registered trademark symbol (®) is located at the top right of the word "handlowy".

citi handlowy®

Znaki Citi oraz Citi Handlowy stanowią zarejestrowane znaki towarowe Citigroup Inc., używane na podstawie licencji. Spółce Citigroup Inc. oraz jej spółkom zależnym przysługują również prawa do niektórych innych znaków towarowych tu użytych. Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 16, 00-923 Warszawa, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr. KRS 000 000 1538; NIP 526-030-02-91; wysokość kapitału zakładowego wynosi 522 638 400 złotych, kapitał został w pełni opłacony.