

INFORMACJE PRAWNE

Zgodnie z treścią art. 2 ust. 2 pkt 10 Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2023 r. poz. 1124 z późn. zm.) - (zwanej dalej „AML”) w przypadku umowy o prowadzenie rejestru akcjonariuszy, o której mowa w art. 300³² i art. 328² ustawy Kodeks spółek handlowych, przez klienta instytucji obowiązanej, którą jest PKO BP BM rozumie się wyłącznie akcjonariusza, zastawnika lub użytkownika akcji podlegającego wpisowi do tego rejestru w związku z transakcją stanowiącą podstawę dokonania wpisu, co oznacza konieczność stosowania środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z przepisami Ustawy AML.

Na podstawie art. 33 ust. 1 i 2 Ustawy AML, instytucja obowiązana stosuje wobec klientów środki bezpieczeństwa finansowego.

W ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego instytucja obowiązana:

1. Identyfikuje klienta oraz weryfikuje jego tożsamości;
2. Identyfikuje beneficjenta rzeczywistego oraz podejmuje uzasadnione czynności

w celu:

- a. weryfikacji jego tożsamości,
- b. ustalenia struktury własności i kontroli – w przypadku klienta będącego osobą prawną, jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej lub trustem.

Zgodnie z art. 36 ust. 1 Ustawy AML, identyfikacja klienta polega na ustaleniu w przypadku:

1. Osoby fizycznej:
 - c. imienia i nazwiska,
 - d. obywatelstwa,
 - e. numeru PESEL, lub daty urodzenia – w przypadku gdy nie nadano numeru PESEL, oraz państwa urodzenia,
 - f. serii i numeru dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby,
 - g. adresu zamieszkania – w przypadku posiadania tej informacji przez instytucję obowiązaną,
 - h. nazwy (firmy), numeru identyfikacji podatkowej (NIP) oraz adresu głównego miejsca wykonywania działalności gospodarczej – w przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą;
2. Osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej:
 - a. nazwy (firmy),
 - b. formy organizacyjnej,
 - c. adresu siedziby lub adresu prowadzenia działalności,
 - d. NIP, a w przypadku braku takiego numeru – państwa rejestracji, nazwy właściwego rejestru oraz numeru i daty rejestracji,
 - e. imienia, nazwiska oraz numeru PESEL, lub daty urodzenia – w przypadku gdy nie nadano numeru PESEL, oraz państwa urodzenia osoby reprezentującej tę osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej.

Należy podkreślić, iż zgodnie z treścią art. 37 ust. 1 Ustawy AML weryfikacja tożsamości klienta, osoby upoważnionej do działania w jego imieniu oraz beneficjenta rzeczywistego polega na potwierdzeniu ustalonych danych identyfikacyjnych na podstawie dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby fizycznej, dokumentu zawierającego aktualne dane z wyciągu z właściwego rejestru lub innych dokumentów.