**Beneficjent rzeczywisty - wszystko co warto o nim wiedzieć**

**Pojęcie jakim jest <strong>beneficjent rzeczywisty</strong> to bez wątpienia jedno z najważniejszych, spośród tych które zostały użyte w ustawie dotyczącej przeciwdziałania prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. Zmiany prawne, które weszły do życia z dniem 13 lipca 2018 zmieniły zasadę identyfikacji takiej osoby. Sprawdź co jeszcze warto wiedzieć na jej temat.**

**Kim jest beneficjent rzeczywisty?**

Aby dobrze zrozumieć kim jest beneficjent rzeczywisty, warto na początku przybliżyć w rozumieniu ustawowym definicję klienta. Jest to bowiem osoba prawna lub jednostka organizacyjna, która nieposiada osobowości prawnej, a także osoba fizyczna dla której instytucja obowiązana świadczy swoje usługi lub wykonuje w jej imieniu czynności zawierające się w zakresie prowadzonej działalności. Z takimi klientami instytucja obowiązana współpracuje i nawiązuje stosunki dospodarcze, albo przeprowadza wyłącznie pojedyncze transakcja okazjonalne. Rozkładając na czynniki pierwsze definicję klienta, warto dodać też że w wypadku umowy ubezpieczenia klientem jest osoba ubezpieczająca, a nie ta którą się ubezpiecza. *Beneficjent rzeczywisty* jest osobą fizyczną, która sprawuje kontrolę nad podmiotem w imieniu którego nawiązywane są stosunki dospodarcze lub przeprowadzana jest transakcja okazjonalna.

**Co warto wiedzieć na temat beneficjenta rzeczywistego?**

Beneficjentem rzeczywistym może być tylko i wyłącznie osoba, która posiada uprawnienia w zakresie wywierania wpływu na czynności i działania danego podmiotu, a także osoby lub grupy osób. Znajdujące się w ustawie AML informacje, wskazują na to że podmiotami które są zobowiązane do identyfikowania beneficjentów rzeczywistych są tak zwane instytucje obowiązane. Tego typu instytucje to między innymi: przedsiębiorcy i firmy, które nawiązują z klientami stałe stosunki gospodarcze. Należy wspomnieć też o tym, że istnieje system teleinformatyczny - centralny rejestr, w którym opisany jest każdy [beneficjent rzeczywisty](https://www.iaml.com.pl/wiedza/beneficjent-rzeczywisty/).