



Minister Finansów i Gospodarki

Warszawa, 19 maja 2026 roku

Sprawa: odpowiedź na petycję dot. nowelizacji przepisów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w zakresie ograniczenia danych udostępnianych w CRBR
Znak sprawy: IF9.056.2.2026
Kontakt: sekretariat IF
tel.: +48 22 694 30 60
e-mail: sekretariat.if@mf.gov.pl

W odpowiedzi na petycję z 11 maja 2026 r. dot. zmiany przepisów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (zwana dalej ustawą) w zakresie wyłączenia daty urodzenia beneficjenta rzeczywistego ze zbioru danych jawnie udostępnianych w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych lub uzależnienia dostępu do tej danej od wykazania uzasadnionego interesu prawnego, informuję co następuje.

Zmiany przepisów ustawy jakie postuluje się w przedmiotowej petycji są już realizowane w projekcie zmiany ustawy nr UC75, a cały proces legislacyjny dostępny jest na stronie internetowej Rządowego Centrum Legislacji:

<https://legislacja.gov.pl/projekt/12396501/katalog/13120717#13120717>

W dniu 19 czerwca 2024 r. w Dzienniku Urzędowym UE została opublikowana dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1640 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie mechanizmów, które państwa członkowskie powinny wprowadzić w celu zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniająca dyrektywę (UE) 2019/1937 oraz zmieniająca i uchylająca dyrektywę (UE) 2015/8497 (dyrektywa 2024/1640). W motywie 134 tej dyrektywy wskazano na konieczność zmiany zapisów dyrektywy (UE) 2015/849 na skutek wyroku Trybunału Sprawiedliwości w sprawach połączonych C-37/20 i C-601/20 WM and Sovim SA Luxembourg Business Registers. W wyroku tym Trybunał Sprawiedliwości stwierdził nieważność zmiany wprowadzonej dyrektywą (UE) 2018/843 do art. 30 ust. 5 dyrektywy 2015/849 w zakresie, w jakim wymagała ona od państw członkowskich zapewnienia, aby informacje o beneficjentach rzeczywistych spółek i innych podmiotów prawnych zarejestrowanych na ich terytorium były dostępne we wszystkich przypadkach dla każdego obywatela.

W art. 74 pkt 1 dyrektywy 2024/1640 wprowadzono stosowne zmiany do art. 30 ust. 5 dyrektywy 2015/849, zgodnie z którymi informacje o beneficjentach rzeczywistych podmiotów o charakterze korporacyjnym oraz innych podmiotów prawnych mają być udostępniane tylko takim osobom lub organizacjom, które mogą wykazać uzasadniony interes. Dostrzegając potrzebę harmonizacji przepisów w art. 74 pkt 2 dyrektywy 2024/1640 wprowadzono z kolei zmianę art. 31 ust. 4 dyrektywy 2015/849, w świetle której informacje o beneficjentach rzeczywistych trustów lub podobnych porozumień prawnych mają być udostępniane każdej osobie fizycznej lub prawnej, która może wykazać uzasadniony interes w dostępie do informacji o beneficjentach rzeczywistych. Jednocześnie w obu przypadkach informacje o beneficjentach rzeczywistych mają być udostępniane właściwym organom i jednostkom analityki finansowej bez ograniczeń oraz podmiotom zobowiązanym, na potrzeby stosowania przez nie środków należytej staranności wobec klienta. Na podstawie art. 78 ust. 1 dyrektywy 2024/1640 państwa członkowskie zobowiązane są do transpozycji wskazanych przepisów, zmieniających aktualnie obowiązującą dyrektywę 2015/849 w terminie do 10 lipca 2025 r.

Jednocześnie w rozdziale II sekcji 1 dyrektywy 2024/1640 uregulowano szczegółowo procedurę udostępniania informacji o beneficjentach rzeczywistych, w tym ustalania uzasadnionego interesu w dostępie do tych informacji. Państwa członkowskie są obowiązane do implementacji tych przepisów w terminie do 10 lipca 2026 r.

Realizując powyższy obowiązek implementacji przepisów unijnych procedowany jest projekt zmiany ustawy nr UC75 gdzie uchyla się art. 67 ustawy, który stanowił, że CRBR ma charakter jawny. W miejsce tej regulacji projekt przewiduje, w ślad za brzmieniem dyrektywy 2024/1640, wprowadzenie dwóch rodzajów dostępu do CRBR – z jednej strony dostępu bezpośredniego dla określonych organów władzy publicznej oraz instytucji obowiązanych, z drugiej strony dla podmiotów, które uzyskają dostęp do CRBR na podstawie wniosku poprzez wykazanie uzasadnionego interesu.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów i Gospodarki

Michał Szermer
Dyrektor
Departamentu Informacji Finansowej