

## Wykaz dokumentów identyfikujących Klienta i określających jego status prawny

### 1) osoba fizyczna prowadząca działalność jednoosobowo:

- a) kopia dokumentu stwierdzającego tożsamość Klienta (dowód osobisty/paszport) i oryginał do wglądu,
- b) wydruk z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG),
- c) zawiadomienie o nadaniu numerów: REGON i NIP.

Aktualne dokumenty, o których mowa w pkt. b) – c), pracownik Placówki Banku powinien uzyskać z właściwych stron internetowych CEIDG i Głównego Urzędu Statystycznego ([www.ceidg.gov.pl](http://www.ceidg.gov.pl), [www.stat.gov.pl/regon](http://www.stat.gov.pl/regon)) sporządzając stosowne wydruki oraz umieszczając na nich bieżącą datę i składając czytelny podpis imieniem i nazwiskiem lub stawiając pieczętkę imienną i swój podpis, w celu autoryzacji przedmiotowych dokumentów.

### 2) wspólnicy spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej:

- a) kopie dokumentów stwierdzających tożsamość każdego wspólnika (dowód osobisty/paszport) oraz ich oryginały do wglądu,
- b) wydruki z CEIDG każdego wspólnika,
- c) umowa spółki cywilnej na podstawie której wnioskodawca wykonuje działalność gospodarczą z innymi podmiotami, w przypadku zmian tekst jednolity lub dodatkowo wszystkie aneksy do umowy spółki,
- d) zawiadomienie o nadaniu spółce numerów: REGON i NIP.

Aktualne dokumenty, o których mowa w pkt. b) i d), pracownik Placówki Banku powinien uzyskać z właściwych stron internetowych CEIDG i Głównego Urzędu Statystycznego ([www.ceidg.gov.pl](http://www.ceidg.gov.pl), [www.stat.gov.pl/regon](http://www.stat.gov.pl/regon)) sporządzając stosowne wydruki oraz umieszczając na nich bieżącą datę i składając czytelny podpis imieniem i nazwiskiem lub stawiając pieczętkę imienną i swój podpis, w celu autoryzacji przedmiotowych dokumentów.

### 3) spółka jawna, komandytowa, komandytowo-akcyjna:

- a) - umowa spółki w przypadku spółki jawnej, jeżeli następowały zmiany to tekst jednolity lub dodatkowo wszystkie aneksy do umowy spółki,  
- umowa spółki w formie aktu notarialnego w przypadku spółki komandytowej, jeżeli następowały zmiany to tekst jednolity lub dodatkowo wszystkie aneksy do umowy spółki,  
- statut w formie aktu notarialnego w przypadku spółki komandytowo-akcyjnej, jeżeli następowały zmiany to tekst jednolity lub dodatkowo wszystkie aneksy do statutu,
- b) odpis aktualny z rejestru przedsiębiorców KRS - pracownik Placówki Banku powinien uzyskać z właściwej strony internetowej Ministerstwa Sprawiedliwości

- (<https://ems.ms.gov.pl>), sporządzając stosowny wydruk oraz umieszczając na nim bieżącą datę i składając czytelny podpis imieniem i nazwiskiem lub stawiając pieczętkę imienną i swój podpis, w celu autoryzacji przedmiotowego dokumentu,
- c) zawiadomienie o nadaniu numerów: REGON i NIP - aktualny dokument pracownik Placówki Banku powinien uzyskać z właściwej strony internetowej Głównego Urzędu Statystycznego ([www.stat.gov.pl/regon](http://www.stat.gov.pl/regon)) sporządzając stosowny wydruk oraz umieszczając na nim bieżącą datę i składając czytelny podpis imieniem i nazwiskiem lub stawiając pieczętkę imienną i swój podpis, w celu autoryzacji przedmiotowego dokumentu,
  - d) aktualny wyciąg z księgi udziałowców/akcjonariuszy.

#### **4) spółka partnerska:**

- a) umowa spółki w formie aktu notarialnego, jeżeli następowały zmiany to tekst jednolity lub dodatkowo wszystkie aneksy do umowy spółki,
- b) odpis aktualny z rejestru przedsiębiorców KRS - pracownik Placówki Banku powinien uzyskać z właściwej strony internetowej Ministerstwa Sprawiedliwości (<https://ems.ms.gov.pl>), sporządzając stosowny wydruk oraz umieszczając na nim bieżącą datę i składając czytelny podpis imieniem i nazwiskiem lub stawiając pieczętkę imienną i swój podpis, w celu autoryzacji przedmiotowego dokumentu,
- c) zawiadomienie o nadaniu numerów: REGON i NIP - aktualny dokument pracownik Placówki Banku powinien uzyskać z właściwej strony internetowej Głównego Urzędu Statystycznego ([www.stat.gov.pl/regon](http://www.stat.gov.pl/regon)) sporządzając stosowny wydruk oraz umieszczając na nim bieżącą datę i składając czytelny podpis imieniem i nazwiskiem lub stawiając pieczętkę imienną i swój podpis, w celu autoryzacji przedmiotowego dokumentu.

#### **5) spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w organizacji:**

- a) umowa spółki lub akt założycielski (przy spółkach jednoosobowych) w formie aktu notarialnego,
- b) potwierdzenie złożenia wniosku o wpis do rejestru przedsiębiorców KRS,
- c) uchwała o powołaniu zarządu bądź powołaniu pełnomocnika (w jednoosobowych spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością w organizacji jedyny wspólnik nie ma prawa reprezentowania spółki).

#### **6) spółka z ograniczoną odpowiedzialnością:**

- a) umowa spółki lub akt założycielski (przy spółkach jednoosobowych) w formie aktu notarialnego, w przypadku zmian tekst jednolity lub dodatkowo wszystkie aneksy do umowy spółki,
- b) w przypadku gdy kwota wnioskowanego kredytu przekracza dwukrotność kapitału zakładowego spółki – uchwała zgromadzenia wspólników spółki wyrażająca zgodę na zaciągnięcie kredytu w określonej kwocie i ustanowienie prawnych zabezpieczeń spłaty, chyba że umowa spółki stanowi inaczej (uwaga: zawsze należy zwrócić uwagę na zapisy umowy spółki, bo może być wymagana uchwała także przy kwotach niższych niż dwukrotność kapitału zakładowego spółki),
- c) odpis aktualny z rejestru przedsiębiorców KRS - pracownik Placówki Banku powinien uzyskać z właściwej strony internetowej Ministerstwa Sprawiedliwości (<https://ems.ms.gov.pl>), sporządzając stosowny wydruk oraz umieszczając na nim bieżącą datę i składając czytelny podpis imieniem i nazwiskiem lub stawiając pieczętkę imienną i swój podpis, w celu autoryzacji przedmiotowego dokumentu.
- d) zawiadomienie o nadaniu numerów: REGON i NIP - aktualny dokument pracownik

Placówki Banku powinien uzyskać z właściwej strony internetowej Głównego Urzędu Statystycznego ([www.stat.gov.pl/regon](http://www.stat.gov.pl/regon)) sporządzając stosowny wydruk oraz umieszczając na nim bieżącą datę i składając czytelny podpis imieniem i nazwiskiem lub stawiając pieczętkę imienną i swój podpis, w celu autoryzacji przedmiotowego dokumentu,

e) aktualny wyciąg z księgi udziałowców.

## **7) spółka akcyjna w organizacji:**

- a) statut w formie aktu notarialnego,
- b) potwierdzenie złożenia wniosku o wpis do rejestru przedsiębiorców KRS,
- c) uchwała o powołaniu zarządu bądź powołaniu pełnomocnika, chyba że spółka jest reprezentowana przez wszystkich założycieli działających łącznie.

## **8) spółka akcyjna:**

- a) statut w formie aktu notarialnego, w przypadku zmian tekst jednolity lub dodatkowo wszystkie aneksy do statutu,
- b) odpis aktualny z rejestru przedsiębiorców KRS - pracownik Placówki Banku powinien uzyskać z właściwej strony internetowej Ministerstwa Sprawiedliwości (<https://ems.ms.gov.pl>), sporządzając stosowny wydruk oraz umieszczając na nim bieżącą datę i składając czytelny podpis imieniem i nazwiskiem lub stawiając pieczętkę imienną i swój podpis, w celu autoryzacji przedmiotowego dokumentu,
- c) zawiadomienie o nadaniu numerów: REGON i NIP - aktualny dokument pracownik Placówki Banku powinien uzyskać z właściwej strony internetowej Głównego Urzędu Statystycznego ([www.stat.gov.pl/regon](http://www.stat.gov.pl/regon)) sporządzając stosowny wydruk oraz umieszczając na nim bieżącą datę i składając czytelny podpis imieniem i nazwiskiem lub stawiając pieczętkę imienną i swój podpis, w celu autoryzacji przedmiotowego dokumentu,
- d) aktualny wyciąg z księgi akcjonariuszy.

## **9) spółdzielnia:**

- a) statut w formie aktu notarialnego, w przypadku zmian tekst jednolity lub dodatkowo wszystkie aneksy do statutu,
- b) odpis aktualny z rejestru przedsiębiorców KRS - pracownik Placówki Banku powinien uzyskać z właściwej strony internetowej Ministerstwa Sprawiedliwości (<https://ems.ms.gov.pl>), sporządzając stosowny wydruk oraz umieszczając na nim bieżącą datę i składając czytelny podpis imieniem i nazwiskiem lub stawiając pieczętkę imienną i swój podpis, w celu autoryzacji przedmiotowego dokumentu,
- c) uchwała walnego zgromadzenia / zebrania przedstawicieli spółdzielni o maksymalnej sumie zobowiązań,
- d) zawiadomienie o nadaniu numerów: REGON i NIP - aktualny dokument pracownik Placówki Banku powinien uzyskać z właściwej strony internetowej Głównego Urzędu Statystycznego ([www.stat.gov.pl/regon](http://www.stat.gov.pl/regon)) sporządzając stosowny wydruk oraz umieszczając na nim bieżącą datę i składając czytelny podpis imieniem i nazwiskiem lub stawiając pieczętkę imienną i swój podpis, w celu autoryzacji przedmiotowego dokumentu.

## **10) przedsiębiorstwo państwowe:**

- a) statut, w przypadku zmian tekst jednolity lub dodatkowo wszystkie aneksy do statutu,
- b) odpis aktualny z rejestru sądowego przedsiębiorstw państwowych,

- c) zawiadomienie o nadaniu numerów: REGON i NIP,  
a po dokonaniu wpisu / przerejestrowaniu do Krajowego Rejestru Sądowego:
  - a) statut, w przypadku zmian tekst jednolity lub dodatkowo wszystkie aneksy do statutu,
  - b) odpis aktualny z rejestru przedsiębiorców KRS - pracownik Placówki Banku powinien uzyskać z właściwej strony internetowej Ministerstwa Sprawiedliwości (<https://ems.ms.gov.pl>), sporządzając stosowny wydruk oraz umieszczając na nim bieżącą datę i składając czytelny podpis imieniem i nazwiskiem lub stawiając pieczętkę imienną i swój podpis, w celu autoryzacji przedmiotowego dokumentu,
  - c) zawiadomienie o nadaniu numerów: REGON i NIP - aktualny dokument pracownik Placówki Banku powinien uzyskać z właściwej strony internetowej Głównego Urzędu Statystycznego ([www.stat.gov.pl/regon](http://www.stat.gov.pl/regon)) sporządzając stosowny wydruk oraz umieszczając na nim bieżącą datę i składając czytelny podpis imieniem i nazwiskiem lub stawiając pieczętkę imienną i swój podpis, w celu autoryzacji przedmiotowego dokumentu.

### **11) jednostka badawczo-rozwojowa:**

- a) statut, w przypadku zmian tekst jednolity lub dodatkowo wszystkie aneksy do statutu,
- b) odpis aktualny z rejestru przedsiębiorców KRS - pracownik Placówki Banku powinien uzyskać z właściwej strony internetowej Ministerstwa Sprawiedliwości (<https://ems.ms.gov.pl>), sporządzając stosowny wydruk oraz umieszczając na nim bieżącą datę i składając czytelny podpis imieniem i nazwiskiem lub stawiając pieczętkę imienną i swój podpis, w celu autoryzacji przedmiotowego dokumentu,
- c) zawiadomienie o nadaniu numeru NIP.

### **12) przedsiębiorca zagraniczny (przedsiębiorcy określani w przepisach o zasadach prowadzenia na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalności gospodarczej w zakresie drobnej wytwórczości przez zagraniczne osoby prawne i fizyczne):**

- a) w przypadku osoby fizycznej, kopia paszportu oraz jego oryginał do wglądu,
- b) w przypadku firmy, statut lub inny dokument założycielski przetłumaczony na język polski przez tłumacza przysięgłego, w przypadku zmian tekst jednolity lub dodatkowo wszystkie aneksy przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego,
- c) odpis aktualny z rejestru przedsiębiorców przetłumaczony na język polski przez tłumacza przysięgłego,
- d) zawiadomienie o nadaniu numeru NIP,
- e) zezwolenie na prowadzenie działalności gospodarczej na terytorium RP.

**UWAGA: ZAKRES NIEZBĘDNYCH DOKUMENTÓW NALEŻY KAŻDORAZOWO SKONSULTOWAĆ Z RADCĄ PRAWNYM OBSŁUGUJĄCYM BANK.**

### **13) towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych:**

- a) statut, w przypadku zmian tekst jednolity lub dodatkowo wszystkie aneksy do statutu,
- b) odpis aktualny z rejestru przedsiębiorców KRS - pracownik Placówki Banku powinien uzyskać z właściwej strony internetowej Ministerstwa Sprawiedliwości (<https://ems.ms.gov.pl>), sporządzając stosowny wydruk oraz umieszczając na nim bieżącą datę i składając czytelny podpis imieniem i nazwiskiem lub stawiając pieczętkę imienną i swój podpis, w celu autoryzacji przedmiotowego dokumentu,

- c) zezwolenie na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej,
- d) zawiadomienie o nadaniu numeru NIP.

UWAGA: ZAKRES NIEZBĘDNYCH DOKUMENTÓW NALEŻY KAŻDORAZOWO SKONSULTOWAĆ Z RADCĄ PRAWNYM OBSŁUGUJĄCYM BANK.

**14) inna osoba prawna** jeżeli prowadzi działalność gospodarczą i podlega obowiązkowi wpisu do rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz publicznych zakładów opieki zdrowotnej (za wyjątkiem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej i kolumny transportu sanitarnego):

- a) statut lub inne dokumenty założycielskie, w przypadku zmian tekst jednolity lub dodatkowo wszystkie aneksy,
- b) odpis aktualny z rejestru przedsiębiorców KRS - pracownik Placówki Banku powinien uzyskać z właściwej strony internetowej Ministerstwa Sprawiedliwości (<https://ems.ms.gov.pl>), sporządzając stosowny wydruk oraz umieszczając na nim bieżącą datę i składając czytelny podpis imieniem i nazwiskiem lub stawiając pieczęć imienną i swój podpis, w celu autoryzacji przedmiotowego dokumentu,
- c) zawiadomienie o nadaniu numeru NIP,

UWAGA: ZAKRES NIEZBĘDNYCH DOKUMENTÓW NALEŻY KAŻDORAZOWO SKONSULTOWAĆ Z RADCĄ PRAWNYM OBSŁUGUJĄCYM BANK.

**15) oddział przedsiębiorcy zagranicznego działającego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej:**

- a) statut lub inny dokument założycielski, przetłumaczony na język polski przez tłumacza przysięgłego, w przypadku zmian tekst jednolity lub dodatkowo wszystkie aneksy przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego,
- b) odpis aktualny z rejestru przedsiębiorców przetłumaczony na język polski przez tłumacza przysięgłego,
- c) poświadczony notarialnie wzór podpisu osoby upoważnionej w oddziale do reprezentowania przedsiębiorcy zagranicznego,
- d) zawiadomienie o nadaniu numeru NIP.

UWAGA: ZAKRES NIEZBĘDNYCH DOKUMENTÓW NALEŻY KAŻDORAZOWO SKONSULTOWAĆ Z RADCĄ PRAWNYM OBSŁUGUJĄCYM BANK.

**16) główny oddział zagranicznego zakładu ubezpieczeń:**

- a) statut, w przypadku zmian tekst jednolity lub dodatkowo wszystkie aneksy do statutu,
- b) odpis aktualny z rejestru przedsiębiorców,
- c) zawiadomienie o nadaniu numeru NIP,
- d) zezwolenie na prowadzenie działalności gospodarczej na terytorium RP.

UWAGA: ZAKRES NIEZBĘDNYCH DOKUMENTÓW NALEŻY KAŻDORAZOWO SKONSULTOWAĆ Z RADCĄ PRAWNYM OBSŁUGUJĄCYM BANK.

**17) prywatna praktyka lekarska** (poza wyżej wymienionymi dokumentami właściwymi dla formy prawnej tej działalności – np. osoba fizyczna prowadząca działalność jednoosobowo, spółka cywilna, spółka partnerska, itp.):

- a) potwierdzenie wpisu do rejestru indywidualnych lub grupowych praktyk lekarskich właściwej okręgowej izby lekarskiej bądź potwierdzenie wpisu do rejestru indywidualnych specjalistycznych praktyk lekarskich właściwej okręgowej izby lekarskiej,
- b) podpisana umowa z NFZ, jeżeli została zawarta.

**18) kancelaria notarialna, adwokacka i radców prawnych** (poza wyżej wymienionymi dokumentami właściwymi dla formy prawnej tej działalności – np. osoba fizyczna prowadząca działalność jednoosobowo, spółka cywilna, spółka partnerska, itp.):

- a) **kancelaria notarialna** (prowadzona jednoosobowo lub w formie spółki cywilnej i nie podlega ewidencji w Krajowym Rejestrze Sądowym):
  - decyzja Ministra Sprawiedliwości o powołaniu kancelarii i wyznaczeniu jej siedziby lub wyciąg z rejestru kancelarii Ministra Sprawiedliwości, ewentualnie powołanie się na Monitor Polski, w którym Minister Sprawiedliwości ogłasza wykaz zarejestrowanych kancelarii notarialnych,
- b) **kancelaria adwokacka** (prowadzona jednoosobowo lub w formie spółki cywilnej, jawnej, partnerskiej i komandytowej):
  - uchwała okręgowej rady adwokackiej o wyznaczeniu siedziby kancelarii,
  - odpis z listy adwokatów prowadzonej przez właściwą okręgową radę adwokacką,
- c) **kancelaria radców prawnych** (prowadzona jednoosobowo lub w formie spółki cywilnej, jawnej, partnerskiej i komandytowej):
  - odpis z listy radców prawnych prowadzonej przez właściwą radę okręgową izby radców prawnych.