

Wykaz dokumentów wymaganych do otwarcia rachunku bankowego

1. Przedsiębiorstwa państwowe:

- 1) aktualny wyciąg z Krajowego Rejestru Sądowego (dopuszcza się również wydruk elektroniczny. W takim przypadku należy dokonać weryfikacji danych na stronie <https://ems.ms.gov.pl/>);
- 2) statut – akt założycielski;
- 3) nominacje lub pełnomocnictwa dla osób uprawnionych do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych jednostki, o ile dane te nie wynikają z rejestru.

2. Oddziały i przedstawicielstwa w kraju zagranicznych osób prawnych i jednostek nie posiadających osobowości prawnej:

- 1) dokumenty określające status prawny jednostki macierzystej (przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego);
- 2) zaświadczenie wydane przez Ministra właściwego d/s gospodarki o dokonaniu wpisu przedstawicielstwa do rejestru przedstawicielstw;
- 3) nominacje lub pełnomocnictwa osób uprawnionych do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych jednostki, o ile dane te nie wynikają z rejestru,

Dokumenty, wystawione w językach obcych, muszą być składane w Banku wraz z ich tłumaczeniem na język polski. Tłumaczenie dokumentów powinno być sporządzone przez tłumacza przysięgłego języka polskiego.

3. Spółdzielnie:

- 1) aktualny wyciąg z Krajowego Rejestru Sądowego (dopuszcza się również wydruk elektroniczny. W takim przypadku należy dokonać weryfikacji danych na stronie <https://ems.ms.gov.pl/>);
- 2) statut;
- 3) nominacje lub pełnomocnictwa osób uprawnionych do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych jednostki, o ile dane te nie wynikają z rejestru.

4. Spółki prawa handlowego:

- 1) aktualny wyciąg z Krajowego Rejestru Sądowego (dopuszcza się również wydruk elektroniczny. W takim przypadku należy dokonać weryfikacji danych na stronie <https://ems.ms.gov.pl/>);
- 2) umowa spółki lub statut;
- 3) nominacje lub pełnomocnictwa osób uprawnionych do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych jednostki, o ile dane te nie wynikają z rejestru.

5. Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w organizacji

- 1) umowa spółki w formie aktu notarialnego;
- 2) jednomyślna uchwała wspólników o powołaniu pełnomocnika jeżeli spółka nie posiada zarządu (art.161 ksh);
- 3) kopia opłaconego wniosku o wpis do rejestru sądowego z potwierdzeniem złożenia go w Sądzie Rejestrowym. Data złożenia wniosku w Sądzie nie może przekroczyć 6 miesięcy od daty zawarcia umowy spółki.

6. Spółka akcyjna w organizacji

- 1) akt notarialny o:
 - a) zawiązaniu spółki oraz
 - b) objęciu akcji,(może być przedłożony jeden akt notarialny o zawiązaniu spółki oraz objęciu akcji),
- 2) dokument świadczący o umocowaniu do działania w imieniu spółki (wszyscy założyciele, zarząd, pełnomocnik ustanowiony jednomyślną uchwałą założycieli – art. 323 ksh);
- 3) kopia opłaconego wniosku o wpis do rejestru sądowego z potwierdzeniem złożenia go w Sądzie Rejestrowym. Data złożenia wniosku w Sądzie nie może przekroczyć 6 miesięcy od daty zawarcia umowy spółki.

7. Osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą oraz wspólnicy spółek cywilnych:

- 1) zaświadczenie o wpisie do Ewidencji Działalności Gospodarczej lub potwierdzenie rejestracji w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG). W takim przypadku należy dokonać weryfikacji danych na stronie www.ceidg.gov.pl;
- 2) umowa spółki z dowodem opłacenia podatku od czynności cywilnoprawnych – w przypadku spółki cywilnej;
- 3) pełnomocnictwa osób uprawnionych do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych spółki cywilnej lub osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, o ile dane te nie wynikają z wpisu do ewidencji działalności gospodarczej.

8. Prowadzące działalność gospodarczą na własny rachunek wymagającą zezwolenia lub koncesji:

- 1) zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej. W takim przypadku należy dokonać weryfikacji danych na stronie www.ceidg.gov.pl;
- 2) zezwolenie lub koncesja na prowadzenie określonej działalności;

- 3) dokumenty wskazujące osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
9. **Prowadzenie działalności gospodarczej, która nie podlega zgłoszeniu do ewidencji działalności gospodarczej (m.in. rolnicy indywidualni):** dokonujący działalności wytwórczej w rolnictwie w zakresie upraw rolnych oraz chowu i hodowli zwierząt, ogrodnictwa, warzywnictwa, leśnictwa i rybactwa śródlądowego, a także wynajmowania przez rolników pokoi, sprzedaży posiłków domowych i świadczenia w gospodarstwach rolnych innych usług związanych z pobytem turystów (art. 6 ust. 1 Ustawy Prawo przedsiębiorców),
 - 1) oświadczenie o prowadzeniu działalności rolniczej i sposobie rozliczania podatku VAT;
 - 2) aktualny nakaz płatniczy.
10. **Zakłady opieki zdrowotnej oraz lekarze prowadzący praktyki lekarskie:**
 - 1) **Samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej** (od 01.01.1990 r. – po obowiązkowym przekształceniu z publicznych zakładów opieki zdrowotnej utworzone przez ministra lub centralny organ administracji rządowej, jednostkę samorządu terytorialnego, przez państwową uczelnię medyczną lub uczelnię prowadzącą działalność dydaktyczna-badawczą w dziedzinie nauk medycznych, kościół lub związek wyznaniowy, fundację, związek zawodowy, samorząd zawodowy lub stowarzyszenie, inną krajową albo zagraniczną osobę prawną lub osobę fizyczną, spółką nie mającą osobowości prawnej:
 - a) aktualny wyciąg z KRS (dopuszcza się również wydruk elektroniczny. W takim przypadku należy dokonać weryfikacji danych na stronie <https://ems.ms.gov.pl/>) lub innego rejestru o ile podmiot podlega wpisowi, do takiego rejestru zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
 - b) statut,
 - c) dokumenty wskazujące osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
 - 2) **Zakłady opieki zdrowotnej inne niż wyżej wymienione:**
 - a) wypis z rejestru zakładów opieki zdrowotnej prowadzonego przez wojewodę lub ministra zdrowia,
 - b) statut,
 - c) dokumenty wskazujące osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
11. **Podmioty zagraniczne** - powstałe na podstawie Ustawy z dnia 6 lipca 1982 r. o zasadach prowadzenie na terytorium PRL działalności gospodarczej w zakresie drobnej wytwórczości przez zagraniczne osoby prawne i fizyczne (Dz.U. z 1989r. Nr 27, poz.148 z późn. zm.):
 - 1) aktualny wyciąg z Krajowego Rejestru Sądowego (dopuszcza się również wydruk elektroniczny. W takim przypadku należy dokonać weryfikacji danych na stronie <https://ems.ms.gov.pl/>);
 - 2) akty określające status prawny, jeżeli przedsiębiorstwo zorganizowane jest w formie spółki.
12. **Oddziały i przedstawicielstwa przedsiębiorców zagranicznych:**
 - 1) aktualny wyciąg z zagranicznego rejestru sądowego lub inny aktualny dokument urzędowy zawierający podstawowe dane o przedsiębiorcy zagranicznym, jego statusie prawnym, reprezentantach;
 - 2) aktualny wyciąg z Krajowego Rejestru Sądowego (dopuszcza się również wydruk elektroniczny. W takim przypadku należy dokonać weryfikacji danych na stronie <https://ems.ms.gov.pl/>) o dokonaniu wpisu oddziału lub;
 - 3) aktualny wyciąg z rejestru przedstawicielstw o dokonaniu wpisu przedstawicielstwa prowadzonego przez ministra właściwego do spraw gospodarki;
 - 4) nominacje lub pełnomocnictwa osób uprawnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych jednostki, o ile dane te nie wynikają z rejestru.
13. **Banki:**
 - 1) zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego;
 - 2) aktualny wyciąg z Krajowego Rejestru Sądowego (dopuszcza się również wydruk elektroniczny. W takim przypadku należy dokonać weryfikacji danych na stronie <https://ems.ms.gov.pl/>);
 - 3) statut;
 - 4) dokumenty wskazujące osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
14. **Fundacje:**
 - 1) aktualny wyciąg z Krajowego Rejestru Sądowego (dopuszcza się również wydruk elektroniczny. W takim przypadku należy dokonać weryfikacji danych na stronie <https://ems.ms.gov.pl/>) lub zezwolenie właściwego ministra – w przypadku przedstawicielstwa utworzonego przez fundacje zagraniczne;
 - 2) akt notarialny o ustanowieniu fundacji;
 - 3) statut fundacji;

- 4) uchwała o powołaniu osób uprawnionych do składania w jej imieniu oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych, o ile dane te nie wynikają z rejestru.
- 15. Stowarzyszenia i związki stowarzyszeń:**
- 1) aktualny wyciąg z Krajowego Rejestru Sądowego (dopuszcza się również wydruk elektroniczny. W takim przypadku należy dokonać weryfikacji danych na stronie <https://ems.ms.gov.pl/>);
 - 2) statut stowarzyszenia;
 - 3) dokumenty wskazujące osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
- 16. Stowarzyszenia zwykłe:**
- 1) odpis powiadomienia właściwego organu nadzorującego o utworzeniu stowarzyszenia zwykłego (zgodnie z Ustawą o stowarzyszeniach (jedn.tekst Dz.U. z 2001 r., Nr 79 poz. 855 148 z późn. zm.);
 - 2) jeżeli w ciągu 30 dnia uzyskania informacji o założeniu stowarzyszenia zwykłego nie zakazano jego działalności, stowarzyszenie może rozpocząć swoją działalność; a zatem z przedłożonego odpisu powiadomienia powinien wynikać upływ odpowiedniego terminu;
 - 3) regulamin działalności;
 - 4) dokumenty wskazujące osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
- 17. Partie polityczne:**
- 1) aktualny wyciąg z ewidencji partii politycznych, prowadzonej przez VII Wydział Cywilny Rejestrowy Sądu Okręgowego w Warszawie lub wskazanie Monitora Sądowego i Gospodarczego, w którym ogłoszono prawomocne postanowienie sądu okręgowego o wpisie do ewidencji partii politycznej;
 - 2) statut partii;
 - 3) uchwała właściwego organu jednostki o powołaniu osób uprawnionych do składania w jej imieniu oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych, o ile dane te nie wynikają z rejestru.
- 18. Organizacje społeczne, organizacje pożytku publicznego:**
- 1) statut organizacji lub w przypadku ogłoszenia statutu w Dzienniku Ustaw bądź Monitorze Polskim wskazanie jego daty, numeru i pozycji, (jeżeli z wnioskiem o otwarcie rachunku występuje jednostka wchodząca w skład jednostki nadrzędnej, składa statut jednostki nadrzędnej, z którego powinna wynikać jej przynależność do organizacji oraz fakt, że może samodzielnie otworzyć rachunek),
 - 2) odpis z rejestru lub ewidencji bądź odpowiednie zezwolenie, jeżeli takie jest niezbędne (wymagane przepisami prawa) do utworzenia danej organizacji;
 - 3) dokumenty wskazujące osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych, (o ile dane te nie wynikają z rejestru).
- 19. Związki zawodowe i organizacje pracodawców (związków, federacji, konfederacji):**
- 1) aktualny wyciąg z Krajowego Rejestru Sądowego (dopuszcza się również wydruk elektroniczny. W takim przypadku należy dokonać weryfikacji danych na stronie <https://ems.ms.gov.pl/>);
 - 2) statut potwierdzony przez sąd za zgodność z przepisami prawa;
 - 3) dokumenty wskazujące osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych;
 - 4) w przypadku zakładowych organizacji związkowych wchodzących w skład ogólnokrajowych organizacji związkowych – poświadczenie jednostki nadrzędnej na karcie wzorów podpisów o upoważnieniu osób do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych, potwierdzone przez Bank prowadzący rachunek bieżący jednostki nadrzędnej.
- 20. Biuro poselskie, senatorskie:**
- 1) legitymacja poselska, legitymacja senatorska;
 - 2) dokumenty potwierdzające utworzenie biura poselskiego, senatorskiego;
 - 3) dokumenty wskazujące osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
- 21. Komitety wyborcze zakładane na podstawie ustawy z dnia 5 stycznia 2011r. Kodeks Wyborczy (Dz. U. 2011 r. nr 21 poz. 112):**
- 1) **w wyborach do sejmu i senatu oraz do parlamentu europejskiego mogą być tworzone komitety wyborcze danej partii politycznej, koalicyjne komitety wyborcze kilku partii politycznych i komitetów wyborców:**
 - a) oryginał** - do wglądu i potwierdzenia za zgodność przez pracownika Banku lub notarialnie potwierdzona za zgodność z oryginałem kopia zawiadomienia komitetu wyborczego, złożonego do właściwego organu wyborczego,

** Przez oryginał można rozumieć egzemplarz zawiadomienia i załączników złożonych przez Komitet z potwierdzeniem przyjęcia przez PKW lub komisarza wyborczego będący aktach Komitetu wyborczego

- b) oryginały** (do wglądu i potwierdzenia za zgodność przez pracownika Banku) lub notarialnie potwierdzone za zgodność z oryginałem kopie dokumentów załączonych do powyższego zawiadomienia, tj.
 - oświadczenia o powołaniu pełnomocników wyborczego i finansowego, wraz z danymi osobowymi tych pełnomocników (imię, nazwisko, adres zamieszkania, PESEL),
 - uwierzytelnionego odpisu/ów z ewidencji partii politycznych,
 - wyciągu ze statutu/ów partii politycznej wskazującego, który organ jest uprawniony do jej reprezentowania na zewnątrz,
 - tekst umowy o zawiązaniu koalicji w przypadku Koalicyjnego komitetu wyborczego.
 - c) oryginał - do wglądu i potwierdzenia za zgodność przez pracownika Banku lub notarialnie potwierdzoną za zgodność z oryginałem kopię postanowienia właściwego organu wyborczego o przyjęciu przez właściwy organ wyborczy zawiadomienia o utworzeniu komitetu,
 - d) zaświadczenia o nadaniu REGON i NIP mogą zostać dostarczone w terminie późniejszym.
- 2) **Wiosek o otwarcie rachunku winien być podpisany łącznie – przez pełnomocnika wyborczego i pełnomocnika finansowego. Za zobowiązania Komitetu wyborczego odpowiada pełnomocnik finansowy. Bez zgody pełnomocnika finansowego, Komitet wyborczy nie może zaciągać żadnych zobowiązań.**
22. **Jednostki organizacyjne Kościoła Katolickiego istniejące przed dniem wejścia w życie ustawy z dnia 17 maja 1989r. o stosunku Państwa do Kościoła Katolickiego w RP (jedn. tekst Dz. U. z 2013r., poz.1169):**
- 1) aktualny wyciąg z wykazu jednostek kościelnych i duchowieństwa (schematyzmu diecezjalnego) lub ankiety statystycznej zakonu (prowincji zakonnej) lub decyzja właściwego organu administracji o niezgłoszeniu zastrzeżeń przeciwko utworzeniu parafii,
 - 2) nominacje lub powołania przez władzę kościelną osób uprawnionych do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych jednostki.
23. **Jednostki organizacyjne Kościoła Katolickiego powstałe po dniu wejścia w życie ustawy wymienionej w pkt. 22.**
- 1) odpis powiadomienia właściwego organu administracji państwowej o ich utworzeniu przez władzę kościelną z umieszczonym na nim potwierdzeniem odbioru lub pismo ze wskazaniem numeru, pozycji i daty Dziennika Ustaw – w przypadku gdy jednostka ta uzyskała osobowości prawną w drodze rozporządzenia Prezesa rady Ministrów;
 - 2) nominacje lub powołania przez władze kościelne osób uprawnionych do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych jednostki;
 - 3) zaświadczenie o nadaniu numeru statystycznego.
24. **Jednostki organizacyjne pozostałych Kościołów i związków wyznaniowych:**
- 1) aktualny wyciąg z rejestru Kościołów i innych związków wyznaniowych prowadzonego przez Urząd Rady Ministrów lub organ administracji państwowej stopnia wojewódzkiego;
 - 2) nominacje lub powołania przez władze kościelne osób uprawnionych do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych jednostki.
25. **Stowarzyszenia Katolickie:**
- 1) aktualny wyciąg z rejestru stowarzyszeń;
 - 2) statut;
 - 3) nominacje lub pełnomocnictwa osób uprawnionych do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych stowarzyszenia.
26. **Szkolnictwo:**
- 1) **Państwowe wyższe uczelnie:**
 - a) wskazanie ustawy o utworzeniu czelni,
 - b) statut uczelni,
 - c) uchwała właściwego organu jednostki o powołaniu osób uprawnionych do składania w jej imieniu oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
 - 2) **Niepaństwowe wyższe uczelnie:**
 - a) odpis z rejestru uczelni niepaństwowych prowadzonego przez ministra edukacji narodowej,
 - b) statut uczelni,
 - c) uchwała właściwego organu jednostki o powołaniu osób uprawnionych do składania w jej imieniu oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
 - 3) **Szkoły publiczne:**
 - a) akt założycielski, do którego dołączony powinien być statut oraz potwierdzenie jego przesłania właściwemu kuratorowi oświaty,
 - b) w przypadku szkoły publicznej zakładanej przez osobę fizyczną lub prawną – zezwolenie właściwego organu jednostki samorządu terytorialnego, a w przypadku szkół artystycznych – ministra właściwego do spraw kultury,

- c) dokumenty wskazujące osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
- 4) **Szkoły niepubliczne:**
 - a) zaświadczenie o wpisie do ewidencji prowadzonej przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązaną do prowadzenia odpowiedniego typu publicznych szkół i placówek,
 - b) statut szkoły,
 - c) dokumenty wskazujące osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych,
 - d) zaświadczenie o nadaniu numeru statystycznego.
- 27. **Spółki wodne:**
 - 1) statut spółki;
 - 2) uchwała Walnego Zgromadzenia ustanawiająca Zarząd spółki (oświadczenia w zakresie praw i obowiązków majątkowych spółki składają przynajmniej dwaj członkowie Zarządu lub członek Zarządu i osoba przez Zarząd do tego upoważniona – pełnomocnik);
 - 3) zaświadczenie o nadaniu numeru statystycznego.
- 28. **W przypadku związków spółek wodnych:**
 - 1) decyzja wojewody o powołaniu związku;
 - 2) statut związku;
 - 3) uchwała Walnego Zgromadzenia ustanawiająca Zarząd związku (oświadczenie w zakresie praw majątkowych jak w przypadku spółek wodnych).
- 29. **Wspólnoty mieszkaniowe:**
 - 1) dokument potwierdzający powołanie Wspólnoty Mieszkaniowej oraz sposób jej reprezentowania, tj.:
 - a) umowa o ustanowieniu odrębnej własności lokali (wymagana forma aktu notarialnego) - jeżeli Zarząd został ustanowiony w tej umowie, lub
 - b) umowa o zarządzanie nieruchomością wspólną, lub
 - c) uchwała o wyborze/zmianie Zarządu i sposobie zarządzania nieruchomością wspólną o ile Zarząd jest wybierany spośród członków Wspólnoty (zmiana sposobu zarządu nieruchomością wspólną następuje na podstawie uchwały Wspólnoty Mieszkaniowej w formie aktu notarialnego),
 - 2) uchwała Wspólnoty Mieszkaniowej o wyborze Banku przeprowadzającego rozliczenia pieniężne – dotyczy Wspólnot Mieszkaniowych o liczbie lokali nie większej niż 7;
 - 3) uchwała Wspólnoty Mieszkaniowej o sposobie dysponowania środkami pieniężnymi znajdującymi się rachunkach rozliczeniowych w Banku – fakultatywnie;
 - 4) pełnomocnictwa osób uprawnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych, w tym do dysponowania rachunkiem bez ograniczeń;
 - 5) inne uzgodnione dokumenty.
- 30. **Jednostki samorządu terytorialnego**
 - 1) statut lub wyciąg ze statutu;
 - 2) regulamin organizacyjny gminy, która określa organizację i zasady funkcjonowania urzędu gminy w drodze zarządzenia, w tym sposób prowadzenia spraw gminy w przypadku nieobecności wójta/burmistrza/prezydenta;
 - 3) dokumenty o wyborze organu wykonawczego JST;
 - 4) uchwałę o powołaniu skarbnika/głównego księgowego, potwierdzającą umocowanie przez radę/sejmik, skarbnika/głównego księgowego jednostki samorządu terytorialnego, między innymi do czynności, która jest kontrasygnata;
 - a) oświadczenie woli w imieniu gminy w zakresie zarządu mieniem składa jednoosobowo wójt albo działający na podstawie jego upoważnienia zastępca wójta samodzielnie albo wraz z inną upoważnioną przez wójta osobą,
 - b) oświadczenie woli w sprawach majątkowych w imieniu powiatu składają dwaj członkowie zarządu lub jeden członek zarządu i osoba upoważniona przez zarząd.

Ponadto Wnioskodawca winien dołączyć również:

- 1) dokument potwierdzający nadanie numeru identyfikacji statystycznej REGON, jeżeli z racji przepisów wynika obowiązek jego posiadania ;
- 2) dokument potwierdzający nadanie numeru identyfikacji podatkowej NIP, jeżeli z racji przepisów wynika obowiązek jego posiadania;
- 3) inne dokumenty, jeżeli obowiązek taki wynika z odrębnych przepisów.