



STANDARD IDM – ZASADY USTALANIA BENEFICJENTA RZECZYWISTEGO W ZAKRESIE AML

1. Celem niniejszego dokumentu jest wsparcie firm inwestycyjnych Członków Izby Domów Maklerskich w opracowywaniu wskazówek dotyczących ustalania beneficjenta rzeczywistego, z zastrzeżeniem, że każda firma w swoim zakresie ponosi odpowiedzialność za wypełnianie wymogów ustawy z dnia 1 marca 2018r. (z późniejszymi zmianami) o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
2. Dokument został opracowany przez grupę roboczą działającą przy IDM, w oparciu o wiedzę ekspercką posiadane doświadczenie w zakresie AML.
3. Dokument ten prezentuje propozycję usystematyzowania wskazówek dotyczących ustalania beneficjenta rzeczywistego dla poszczególnych form organizacyjno - prawnych, ale nie stanowi przepisu prawa ani obowiązkowych wytycznych regulacyjnych.
4. Proponowane wytyczne mogą być modyfikowane w zależności od ujawnienia innych informacji wskazujących na inny sposób ustalenia beneficjenta rzeczywistego.

Typ klienta	Dokumenty wymagane do ustalenia beneficjenta rzeczywistego <i>Dla każdego podmiotu zobowiązanego do ujawniania informacji o BR w CRBR dodatkowo odpis z CRBR</i>	Beneficjent rzeczywisty (BR)
osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą	1) zaświadczenie o wpisie do CEIDG (Centralna ewidencja i informacja o działalności gospodarczej)	1) osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą - chyba, że okoliczności wskazują, że nie działa ona na swoją własną rzecz, inna osoba sprawuje nad nim kontrolę 2) zarządca sukcesyjny uwidoczony w CEIDG – tylko w sytuacji śmierci osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą
spółka cywilna	1) zaświadczenia o wpisie wspólników do CEIDG odrębnie dla każdego wspólnika 2) umowa spółki (wraz z aneksami) 3) wyciąg z CEIDG wspólników spółki cywilnej	1) przedsiębiorcy, którzy zawarli umowę spółki (wspólnicy), chyba, że umowa spółki określa osobę, która sprawuje nad spółką kontrolę 2) Gdy wspólnikiem jest spółka - należy ustalić strukturę własności wspólnika-spółki (-tek).



spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w organizacji	<ol style="list-style-type: none">1) akt notarialny umowy spółki za wyjątkiem spółki zakładanej elektronicznie – w tym przypadku niezbędny jest wydruk umowy spółki zawartej elektronicznie,2) wniosek o rejestrację spółki w KRS wraz z potwierdzeniem jego złożenia w sądzie i dowodem wpłaty na rzecz KRS o ile wniosek taki został już złożony,3) zobowiązanie do złożenia potwierdzenia rejestracji spółki w ciągu 6 miesięcy od daty umowy spółki w formie aktu notarialnego lub w ciągu 7 dni w przypadku zawarcia umowy spółki przy wykorzystaniu wzorca umowy4) dokumenty ustanawiające Zarząd (uchwały wspólników) - jeśli nie wynika to z dokumentu określonego w pkt 1	<ol style="list-style-type: none">1) osoba fizyczna będąca udziałowcem klienta, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub prawa głosu tej osoby prawnej.2) jeśli w strukturze udziałowców klienta są osoby prawne to nie wolno wpisać jako BR, tylko należy:<ol style="list-style-type: none">a) ustalić właścicieli tych osób prawnych, aż cała struktura własności klienta będzie zidentyfikowana.b) na podstawie struktury własności klienta ustalonej zgodnie z lit. a zidentyfikować jego BRc) w przypadku braku osoby lub osób posiadających więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub praw głosu (pośrednio lub bezpośrednio) w przeliczeniu na klienta, za BR uznajemy osoby wchodzące w skład organu zarządzającego klienta
spółka akcyjna w organizacji	<ol style="list-style-type: none">1) akt notarialny umowy spółki za wyjątkiem spółki zakładanej elektronicznie2) wniosek o rejestrację spółki w KRS wraz z potwierdzeniem jego złożenia w sądzie i dowodem wpłaty na rzecz KRS o ile wniosek taki został już złożony,3) dokument wskazujący akcjonariuszy jeśli nie wynika to z pkt 1 i 2 np. księga akcyjna, rejestr akcjonariuszy itp.4) zobowiązanie do złożenia potwierdzenia rejestracji spółki w ciągu 6 miesięcy od daty umowy spółki w formie aktu notarialnego lub w ciągu 7 dni w przypadku zawarcia umowy spółki przy wykorzystaniu wzorca umowy5) dokumenty ustanawiające Zarząd (uchwały wspólników) - jeśli nie wynika to z dokumentu określonego w pkt. 1	<ol style="list-style-type: none">1) osoba fizyczna będąca akcjonariuszem klienta, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby akcji lub prawa do głosu w organie stanowiącym tej osoby prawnej.2) jeśli w strukturze udziałowców klienta są osoby prawne to nie wolno pisać ich jako BR, tylko należy:<ol style="list-style-type: none">a) ustalić właścicieli tych osób prawnych, aż cała struktura własności klienta będzie zidentyfikowana.a) na podstawie struktury własności klienta ustalonej zgodnie z lit. a zidentyfikować jego BR.b) w przypadku braku osoby lub osób posiadających więcej niż 25% ogólnej liczby akcji lub prawa do głosu w przeliczeniu bądź odniesieniu do klienta, za BR uznajemy osoby wchodzące w skład organu zarządzającego klienta.



spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	<ol style="list-style-type: none">1) akt notarialny umowy spółki za wyjątkiem spółki zakładanej elektronicznie / odpis z KRS2) dokumenty ustanawiające Zarząd (uchwały wspólników) - jeśli nie wynika to z dokumentu określonego w pkt. 1	<ol style="list-style-type: none">1) osoba fizyczna będąca udziałowcem klienta, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub prawa głosu tej osoby prawnej.2) jeśli w strukturze udziałowców klienta są osoby prawne to nie wolnowpisywać ich jako BR, tylko należy:<ol style="list-style-type: none">a) ustalić właścicieli tych osób prawnych, aż cała struktura własności klienta będzie zidentyfikowana.b) na podstawie struktury własności klienta ustalonej zgodnie z lit. a zidentyfikować jego BR.a) w przypadku braku osoby posiadającej więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów w przeliczeniu na klienta, za BR uznajemy osoby wchodzące w skład organu zarządzającego klientem
spółka akcyjna	<ol style="list-style-type: none">1) odpis z KRS2) dokument wskazujący akcjonariuszy, jeśli nie wynika to z pkt 1 np. księga akcyjna, rejestr akcjonariuszy itp.3) dokumenty ustanawiające Zarząd (uchwały) - jeśli nie wynika to z dokumentu określonego w pkt. 1 lub 2 lub wnioski do KRS o zmianę danych z pieczęcią przyjęcia przez Sąd4) akt notarialny - statut o ile informacja o BR nie wynika z 1,2 lub 3 lub w celu dodatkowego ograniczenia ryzyka	<ol style="list-style-type: none">1) osoba fizyczna będąca akcjonariuszem klienta, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby akcji lub prawa głosu tej osoby prawnej.2) jeśli w strukturze akcjonariuszy klienta są osoby prawne to nie wolnowpisywać ich jako BR, tylko należy:<ol style="list-style-type: none">a) ustalić właścicieli tych osób prawnych, aż cała struktura własności klienta będzie zidentyfikowana.b) na podstawie struktury własności klienta ustalonej zgodnie z lit. a zidentyfikować jego BR.a) w przypadku braku osoby posiadającej więcej niż 25% ogólnej liczby akcji w przeliczeniu na klienta, za BR uznajemy osoby wchodzące w skład organu zarządzającego klientemb) w przypadku, gdy jedynym akcjonariuszem jest Skarb Państwa, jako BR wskazujemy osoby wchodzące w skład organu zarządzającego klientem
spółka akcyjna notowana na rynku regulowanym - podlegającym wymogom ujawnienia informacji wynikającym z przepisów prawa UE lub odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego	<ol style="list-style-type: none">1) wydruk z giełdy z wskazaniem akcjonariatu2) odpis KRS/Rejestru klienta	<ol style="list-style-type: none">1) bezpośredni akcjonariusz, który posiada więcej niż 25 % akcji lub praw do głosu w przeliczeniu bądź odniesieniu do klienta, (nie weryfikujemy kolejnych spółek)2) gdy nie ma osób z pkt a) jako BR wskazujemy osoby wchodzące w skład organu zarządzającego klientem - członkowie zarządu.



spółka, akcyjna nie notowana na rynku regulowanym, będąca spółką córką spółki notowanej na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawnienia informacji wynikającym z przepisów prawa UE lub odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego	<ol style="list-style-type: none">1) wydruk z giełdy z wskazaniem akcjonariatu spółki matki klienta2) odpis KRS/Rejestru klienta3) dokument wskazujący akcjonariuszy jeśli nie wynika to z pkt 1- lub 2 np. księga akcyjna, rejestr akcjonariuszy itp.	Każdy akcjonariusz (osoba fizyczna) posiadający bezpośrednio lub pośrednio >25% akcji w kliencie lub w ogólnej liczbie głosów a w przypadku braku takich osób - członkowie zarządu klienta
spółka komandytowo - akcyjna	<ol style="list-style-type: none">1) umowa spółki, z której wynikają akcjonariusze wraz z ilością akcji, które posiadają2) odpis z KRS3) dokument wskazujący akcjonariuszy (np. oświadczenie spółki)4) akt notarialny – statut o ile informacja o BR nie wynika z 1,2 lub 3 lub w celu ograniczenia ryzyka	<ol style="list-style-type: none">1) wszyscy komplementariusze (jeśli komplementariuszem jest osoba prawna, należy poszukiwać BR tej osoby prawnej zgodnie ze wskazaniem dla odpowiedniego typu podmiotu będącego komplementariuszem. W przypadku braku osoby posiadającej więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów w komplementariuszu za BR uznajemy osoby wchodzące w skład organu zarządzającego klienta.2) akcjonariusze: osoba/osoby fizyczne posiadające powyżej 25 % udziałów.
spółka komandytowa	<ol style="list-style-type: none">1) odpis z KRS2) akt notarialny umowy spółki o ile informacja o BR nie wynika z KRS, lub w celu dodatkowego ograniczenia ryzyka	<ol style="list-style-type: none">1) wszyscy komplementariusze (jeśli komplementariuszem jest osoba prawna, należy ustalić strukturę własności klienta i na tej podstawie zidentyfikować BR klienta). W przypadku braku osoby lub osób posiadającej więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów w komplementariuszu (bezpośrednio lub pośrednio) za BR uznajemy osoby wchodzące w skład organu zarządzającego klienta2) Komandytariusz, o ile spełnia definicję zawartą w ustawie AML (zgodnie z Q&A dot. CRBR)
spółka partnerska	<ol style="list-style-type: none">1) odpis z KRS2) dokumenty ustanawiające Zarząd (uchwały) - jeśli nie wynika to z dokumentu określonego w pkt. 13) umowa spółki o ile informacja o BR nie wynika z pkt. 1 lub 2 lub w celu ograniczenia ryzyka	Wszyscy partnerzy spółki, chyba że umowa spółki określa osobę, którą sprawuje nad spółką kontrolę



spółka jawna	<ol style="list-style-type: none">1) odpis z KRS2) umowa spółki / statut o ile informacja o BR nie wynika z KRS, lub jako dodatkowe ograniczenie ryzyka	<ol style="list-style-type: none">1) wszyscy wspólnicy spółki jawnej.2) Jeśli wspólnikiem klienta jest osoba prawna, nie wolno wpisywać tej osoby prawnej jako BR, tylko należy:<ol style="list-style-type: none">a) ustalić właścicieli tych osób prawnych, aż cała struktura własności klienta będzie zidentyfikowana.b) na podstawie struktury własności klienta ustalonej zgodnie z lit. a zidentyfikować jego BRc) w przypadku braku osoby lub osób posiadających więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów w przeliczeniu na klienta, za BR uznajemy osoby wchodzące w skład organu zarządzającego klienta
spółka europejska (stosuje się do niej przepisy dot. Spółki akcyjne kraju siedziby)	<ol style="list-style-type: none">1) w przypadku spółki z siedzibą w Polsce - dokumenty jak w przypadku spółki akcyjnej2) w przypadku spółki z siedzibą w innym kraju UE - dokumenty jak w przypadku zagranicznej osoby prawnej	jak w przypadku spółki akcyjnej bądź zagranicznej osoby prawnej
podmiot w upadłości	<ol style="list-style-type: none">1) postanowienie sądu o ogłoszeniu upadłości;2) odpis z KRS	<ol style="list-style-type: none">1) wskazujemy BR tak jak dla danego rodzaju podmiotu albo2) syndyk
podmiot w likwidacji	<ol style="list-style-type: none">1) postanowienie sądu o ogłoszeniu rozwiązania spółki lub uchwała wspólników / akcjonariuszy spółki;2) odpis z KRS	<ol style="list-style-type: none">1) wskazujemy BR tak jak dla danego rodzaju podmiotu albo2) gdy został wyznaczony likwidator - przyjmujemy likwidatora jako BR
podmiot zagraniczny (wszystkie podmioty posiadające bądź	umowa pomiędzy dyrektorem nominowanym lub nominowanymi udziałowcami/pełnomocnikami (nominee shareholders) a rzeczywistym właścicielem spółki (powierzonego majątku)	<ol style="list-style-type: none">1) rzeczywisty właściciel/właściciele spółki, podpisujący się na umowie powierzającej funkcję Dyrektorowi nominowanemu lub wskazującym nominowanych udziałowców



<p>nieposiadające osobowości prawnej z rejestracją poza Polską) z nominowanym Dyrektorem lub nominowanym udziałowcem/pełnomocnikiem (nominee shareholder)</p>		<p>Beneficjentem rzeczywistym nie jest nominowany Dyrektor ani nominowany udziałowiec/<u>pełnomocnik</u> (nominee shareholder). Dyrektor nominowany nie ma żadnych możliwości samodzielnego działania, a wszelkie decyzje mogą być wykonywane tylko i wyłącznie na wyraźne zlecenie realnego właściciela w danej strukturze spółki.</p> <p>Dyrektorów nominowanych powołuje się z dwóch powodów:</p> <ol style="list-style-type: none">a) chęci zachowania anonimowości i poufności danych przez osoby zakładające spółkę za granicą (rzeczywistych właścicieli) w sytuacji, w której jurysdykcja ich państwa nakłada obowiązek umieszczenia danych właścicieli spółek (beneficjentów rzeczywistych) w ogólnodostępnych rejestrachb) przepisy prawne kraju, w którym inwestor zamierza założyć spółkę, mogą one wymagać, aby przynajmniej jeden z dyrektorów był rezydentem państwa – siedziby spółki.
<p>podmiot zagraniczny (wszystkie podmioty posiadające bądź nieposiadające osobowości prawnej z rejestracją poza Polską)</p>	<ol style="list-style-type: none">1) odpis z właściwego dla siedziby podmiotu rejestru2) dokumenty rejestrowe, w tym umowa spółki jeśli dotyczy bądź inne akty założycielskie i statuty3) pełnomocnictwo do działania w imieniu podmiotu jeśli umocowanie to nie wynika wprost z dostarczonych dokumentów rejestrowych4) umowa powiernictwa jeśli w rejestrze wpisany jest jako właściciel zagraniczna osoba fizyczna, <u>bądź oświadczenie, że wskazana osoba nie jest nominee shareholder</u>	<ol style="list-style-type: none">1) osoba fizyczna będącą udziałowcem/akcjonariuszem klienta, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów tej osoby prawnej.2) jeśli w strukturze udziałowców/akcjonariuszy klienta są osoby prawne to nie wolno wpisywać ich jako BR, tylko należy:<ol style="list-style-type: none">a) ustalić właścicieli tych osób prawnych, aż cała struktura własności klienta będzie zidentyfikowana.b) na podstawie struktury własności klienta ustalonej zgodnie z lit. a zidentyfikować jego BR.c) w przypadku braku osoby posiadającej więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów/akcji w przeliczeniu na klienta, za BR uznajemy osoby wchodzące w skład organu zarządzającego klienta



<p>oddział przedsiębiorcy zagranicznego</p>	<p>1) odpis z KRS</p>	<p>1) osoba fizyczna będącą udziałowcem/akcjonariuszem przedsiębiorcy zagranicznego, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów tej osoby prawnej.</p> <p>2) jeśli w strukturze udziałowców/akcjonariuszy klienta są osoby prawne to nie wolno wpisywać ich jako BR, tylko należy:</p> <ul style="list-style-type: none">a) ustalić właścicieli tych osób prawnych, aż cała struktura własności klienta będzie zidentyfikowana.b) na podstawie struktury własności klienta ustalonej zgodnie z lit. a zidentyfikować jego BR.c) w przypadku braku osoby posiadającej więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów/akcji w przeliczeniu na klienta, za BR uznajemy osoby wchodzące w skład organu zarządzającego przedsiębiorcy zagranicznego (spółka matka), który jest właścicielem Klienta
<p>przedstawicielstwo przedsiębiorcy zagranicznego</p> <p>uwaga - zakres działalności ogranicza się jedynie do reklamy i promocji i nie może obejmować prowadzenia działalności gospodarczej w Polsce</p>	<p>1) zaświadczenie o wpisie do rejestru przedstawicielstw przedsiębiorstw zagranicznych lub inny dokument zawierający informację o udziałach w przedstawicielstwie</p>	<p>1) osoba fizyczna będącą udziałowcem/akcjonariuszem przedsiębiorcy zagranicznego, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów tej osoby prawnej.</p> <p>2) jeśli w strukturze udziałowców/akcjonariuszy klienta są osoby prawne to nie wolno wpisywać ich jako BR, tylko należy:</p> <ul style="list-style-type: none">a) ustalić właścicieli tych osób prawnych, aż cała struktura własności klienta będzie zidentyfikowana.b) na podstawie struktury własności klienta ustalonej zgodnie z lit. a zidentyfikować jego BR.c) w przypadku braku osoby posiadającej więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów/akcji w przeliczeniu na klienta, za BR uznajemy osoby wchodzące w skład organu zarządzającego klienta/przedsiębiorcy zagranicznego (spółki matki), który jest właścicielem Klienta



trust (z arabskiego waqf/wakf)	<ol style="list-style-type: none">1) wyciąg z umowy trustu/umowa trustu;2) pełnomocnictwo, jeśli w imieniu trustu nie działa trustee (powiernik)3) letter of wishes lub Declaration of trust lub ich odpowiedniki4) oświadczenie w przedmiocie powodu posiadania rachunku bankowego w Polsce	<ol style="list-style-type: none">1) założyciel (settlor),2) powiernik (trustee),3) nadzorcę, jeżeli został ustanowiony (protector),4) beneficjenta (beneficiary), lub – w przypadku gdy osoby fizyczne czerpiące korzyści z danego trustu nie zostały jeszcze określone – grupę osób, w których głównym interesie powstał lub działa trust,5) inna osoba sprawująca kontrolę nad trustem,6) inną osobę fizyczną o uprawnieniach lub obowiązkach równoważnych do określonych w powyższych punktach.
fundusz inwestycyjny otwarty specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty publiczny fundusz inwestycyjny zamknięty <i>powołane według prawa polskiego</i>	<ol style="list-style-type: none">1) odpis/wydruk z rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonych przez SO w Warszawie;2) pełnomocnictwo, jeśli w imieniu funduszu działa ktoś inny niż Zarząd Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych3) odpis z KRS dla Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych	osoby wchodzące w skład organu zarządzającego TFI
fundusz inwestycyjny zamknięty aktywów niepublicznych niepubliczny fundusz inwestycyjny zamknięty fundusze sekurytyzacyjne <i>powołane według prawa polskiego</i>	<ol style="list-style-type: none">1) odpis z rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonych przez SO w Warszawie;2) pełnomocnictwo, jeśli w imieniu funduszu działa ktoś inny niż Zarząd Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych3) odpis z KRS dla Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych4) oświadczenie TFI, że wśród uczestników funduszu nie ma osób, które posiadałyby jednostki uczestnictwa bądź certyfikaty inwestycyjne w ilości przekraczającej 25% całkowitej ich liczby – tw. AML Letter*) <p>*) AML Letter jest wystawiany przez podmiot zarządzający funduszem (tw. Agent). Należy zweryfikować Agentą wystawiającego ten dokument przy pomocy wiarygodnego i niezależnego źródła (czy istnieje czy ma uprawnienia do zarządzania funduszem itp.).</p>	osoba fizyczna będąca posiadaczem więcej niż 25% liczby jednostek uczestnictwa bądź certyfikatów inwestycyjnych. W przypadku braku takiej osoby uznajmy za beneficjenta rzeczywistego osoby wchodzące w skład organu zarządzającego TFI



fundusz inwestycyjny zagraniczny (SICAV, SICAR, itp.)	1) odpis z rejestru funduszy inwestycyjnych bądź innego właściwego rejestru; 2) pełnomocnictwo, jeśli w imieniu funduszu działa ktoś inny niż osoba wskazana w odpisie z rejestru; 3) oświadczenie, że wśród uczestników funduszu nie ma osób, które posiadałyby jednostki uczestnictwa bądź certyfikaty inwestycyjne w ilości przekraczającej 25% całkowitej ich liczby - tzw. AML Letter* <i>*) AML Letter jest wystawiany przez podmiot zarządzający funduszem (tzw. Agent). Należy zweryfikować Agentą wystawiającego ten dokument przy pomocy wiarygodnego i niezależnego źródła (czy istnieje czy ma uprawnienia do zarządzania funduszem itp.).</i>	1) osoba fizyczna będącą posiadaczem więcej niż 25% liczby jednostek. 2) w przypadku braku takiej osoby uznajemy za beneficjenta rzeczywistego osoby, które zarządzają funduszem. 3) jeśli klient jest spółką córką – BR spółki matki
zakłady ubezpieczeń	1) odpis z KRS 2) dokumenty potwierdzające umocowanie osób do reprezentowania zakładu, jeśli nie wynikają wprost z dostarczonego odpisu	Postępujemy zgodnie z formą prawną zakładu ubezpieczeń. 1) osoba fizyczna będącą udziałowcem/akcjonariuszem klienta, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów tej osoby prawnej. 2) jeśli w strukturze udziałowców/akcjonariuszy klienta są osoby prawne to nie wolno wpisywać ich jako BR, tylko należy: a) ustalić właścicieli tych osób prawnych, aż cała struktura własności klienta będzie zidentyfikowana. b) na podstawie struktury własności klienta ustalonej zgodnie z lit. a zidentyfikować jego BR. c) w przypadku braku osoby posiadającej więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów/akcji za BR uznajemy osoby wchodzące w skład organu zarządzającego klienta



towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych	<ol style="list-style-type: none">1) odpis z KRS2) dokumenty potwierdzające umocowanie osób do reprezentowania towarzystwa, jeśli nie wynikają wprost z dostarczonego odpisu	<p>Postępujemy zgodnie z formą prawną towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych.</p> <ol style="list-style-type: none">1) osoba fizyczna będącą udziałowcem/akcjonariuszem klienta, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów tej osoby prawnej.2) jeśli w strukturze udziałowców/akcjonariuszy klienta są osoby prawne to nie wolno wpisywać ich jako BR, tylko należy:<ol style="list-style-type: none">a) ustalić właścicieli tych osób prawnych, aż cała struktura własności klienta będzie zidentyfikowana.b) na podstawie struktury własności klienta ustalonej zgodnie z lit. a zidentyfikować jego BR.c) w przypadku braku osoby posiadającej więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów/akcji w przeliczeniu na klienta, za BR uznajemy osoby wchodzące w skład organu zarządzającego klienta
pracownicze fundusze emerytalne, otwarte fundusze emerytalne	<ol style="list-style-type: none">1) odpis z rejestru funduszy;2) statut towarzystwa reprezentującego fundusz o ile informacja o BR nie wynika z KRS, lub jako dodatkowe ograniczenie ryzyka	Osoba posiadająca powyżej 25 % akcji, a przypadku jej braku - osoby wchodzące w skład organu zarządzającego TFI bądź PTE
Centralne Instytucje Państwowe (Ministerstwa i inne centralne organy administracji rządowej i państwowej, instytucje budżetowe, agencje państwowe, sądy i trybunały)	<ol style="list-style-type: none">1) akt powołania podmiotu akt mianowania osób reprezentujących podmiot, a jeśli działają przez pełnomocników - pełnomocnictwa wynikające z aktów mianowania;2) statut o ile informacja o BR nie wynika z 1, 2, lub jako dodatkowe ograniczenie ryzyka.	Osoby wchodzące w skład organu zarządzającego klientem bądź pełnomocnicy działający w ich imieniu
przedsiębiorstwo z udziałem skarbu państwa	<ol style="list-style-type: none">1) odpis z KRS	<ol style="list-style-type: none">1) Jeżeli jedynym, bądź głównym udziałowcem klienta jest Skarb Państwa, jako beneficjenta wskazujemy osoby wchodzące w skład organu zarządzającego klienta.2) W innych przypadkach stosujemy zasady postępowania jak przy występującej formie prawnej.



państwowe jednostki organizacyjne (instytuty i jednostki badawcze)	1) odpis z KRS	osoby wchodzące w skład organu zarządzającego klientem bądź pełnomocnicy działający w ich imieniu
publiczna uczelnia wyższe (uniwersytety, akademie, politechniki)	1) statut; 2) akt powołania podmiotu; 3) akt mianowania/nominacja lub podobne dokumenty osób reprezentujących podmiot, a a jeśli działają przez pełnomocników - pełnomocnictwa wynikające z tych aktów;	rektor uczelni
szkoła publiczna (szkoły podstawowe, gimnazja, przedszkola)	1) statut wraz z aktem założycielskim oraz regulamin Rady Rodziców (jeżeli dotyczy); 2) dokument potwierdzający zatrudnienie na stanowisku dyrektora, a jeśli działają przez pełnomocników - pełnomocnictwa wynikające z aktów mianowania; 3) odpis z odpowiedniego rejestru dla organu prowadzącego placówkę;	dyrektor placówki, bądź osoba reprezentująca placówkę oraz zgodnie z ustawą o oświacie
szkoła niepubliczna (szkoły podstawowe, gimnazja, przedszkola, liceum, technikum)	1) Statut wraz z aktem założycielskim 2) zaświadczenie o wpisie do ewidencji 3) dokument potwierdzający zatrudnienie na stanowisku dyrektora, a jeśli działają przez pełnomocników - pełnomocnictwa wynikające z aktów mianowania; 4) odpis z odpowiedniego rejestru dla organu prowadzącego placówkę	1) osoba fizyczna będącą udziałowcem/akcjonariuszem klienta, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów tej osoby prawnej. 2) jeśli w strukturze udziałowców/akcjonariuszy klienta są osoby prawne to nie wolno wpisywać ich jako BR, tylko należy: a) ustalić właścicieli tych osób prawnych, aż cała struktura własności klienta będzie zidentyfikowana. b) na podstawie struktury własności klienta ustalonej zgodnie z lit. a zidentyfikować jego BR. c) w przypadku braku osoby posiadającej więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów/akcji w przeliczeniu na klienta, za BR uznajemy osoby wchodzące w skład organu prowadzącego, bądź Dyrektora placówki w zależności od upoważnień do zaciągania zobowiązań.



gmina	<ol style="list-style-type: none">1) rozporządzenie Rady Ministrów tworzące gminę (wskazanie i sprawdzenie Dziennika Ustaw)2) statut3) dokumenty potwierdzające wybór na stanowisko wójta;	wójt, burmistrz, prezydent miasta lub w przypadku czasowego braku piastowania urzędu osobę pełniącą obowiązki wójta, burmistrza lub prezydenta
związek międzygminny	<ol style="list-style-type: none">1) wyciąg z rejestru związków prowadzonego przez właściwego ministra2) wskazanie publikatora, w którym ogłoszono statutu związku3) statut związku4) dokumenty potwierdzające powołanie Zarządu związku	wszyscy członkowie osoby fizyczne wchodzące w skład zarządu związku
powiat	<ol style="list-style-type: none">1) rozporządzenie Rady Ministrów tworzące powiaty (wskazanie i sprawdzenie Dziennika Ustaw)2) statut3) dokumenty potwierdzające wybór Zarządu powiatu i powołanie skarbnika	<ol style="list-style-type: none">1) wszystkie osoby fizyczne wchodzące w skład zarządu powiatu2) w przypadku miast na prawach powiatu – prezydent miasta
związek powiatów	<ol style="list-style-type: none">1) wyciąg z rejestru związków prowadzonego przez właściwego ministra2) statut związku3) dokumenty potwierdzające powołanie Zarządu związku	wszystkie osoby fizyczne wchodzące w skład zarządu związku
województwo	<ol style="list-style-type: none">1) statut2) dokumenty potwierdzające wybór Marszałka i Zarządu województwa oraz powołanie skarbnika	wszystkie osoby fizyczne wchodzące w skład zarządu województwa
samorządowe jednostki i zakłady budżetowe (zakłady komunalne itd.)	<ol style="list-style-type: none">1) uchwała odpowiedniej jednostki samorządu o utworzeniu jednostki2) dokumenty potwierdzające umocowanie osób do reprezentowania danej jednostki	wszystkie osoby fizyczne wchodzące w skład zarządu jednostki



stowarzyszenie	<ol style="list-style-type: none">1) odpis z KRS lub wpis do ewidencji stowarzyszeń zwykłych2) statut bądź regulamin3) dokumenty potwierdzające umocowanie osób do reprezentowania klienta, jeśli nie wynika to z odpisu KRS	<ol style="list-style-type: none">1) wszystkie osoby fizyczne wchodzące w skład zarządu stowarzyszenia2) w przypadku braku zarządu - przedstawiciel stowarzyszenia, stosownie do wpisu w rejestrze lub akcie powołującym
fundacja	<ol style="list-style-type: none">1) odpis z KRS2) statut bądź regulamin3) akt fundacyjny4) dokumenty potwierdzające umocowanie osób do reprezentowania klienta, jeśli nie wynika to z dostarczonego odpisu KRS	<p>Fundacje polskie:</p> <ol style="list-style-type: none">1) Jeśli fundatorem jest <u>os. fizyczna</u> > fundator2) Jeśli fundatorem jest <u>spółka</u> > każdy udziałowiec spółki (osoba fizyczna), który posiada więcej niż 25% udziałów3) Jeśli fundatora nie żyje albo nie pełni kluczowej i aktywnej funkcji to każdy członek zarządu fundacji <p>Zagraniczne fundacje prywatne:</p> <ol style="list-style-type: none">1) Fundacje prywatne mogą być zakładane m.in. w Liechtensteinie, w Panamie, czy na Seszelach, w Holandii a ich priorytetem może być zarządzanie aktywami swoich beneficjentów,2) Beneficjentem może być założyciel fundacji, tzw. fundator, który jednocześnie przekazuje część swojego majątku do fundacji lub inne określone w dokumencie założycielskim osoby.3) Fundacja prywatna działa podobnie do trust, powołane przez fundatora osoby dysponują majątkiem fundacji na rzecz określonych beneficjentów. (często rodzina).4) Beneficjent rzeczywisty: Jeśli założycielem jest <u>os. fizyczna</u> to wskazujemy tę osobą oraz Beneficjentów fundacji lub Inne osoby sprawujące kontrolę/zarządzające majątkiem.



jednostki organizacyjne Lasów Państwowych (np. Nadleśnictwa)	1) akt utworzenia 2) dokumenty potwierdzające umocowanie osób do reprezentowania klienta, jeśli nie wynika to z dostarczonego aktu utworzenia	osoby reprezentujące daną jednostkę organizacyjną Lasów Państwowych np. nadleśniczy)
biuro posła bądź senatora	dokumenty jak przy kliencie będącym osobą fizyczną (poseł bądź senator jest posiadaczem rachunku)	poseł lub senator
komornik sądowy	Wydruk ze spisu komorników (strona MS)	komornik
syndyk masy upadłości (działający tylko w imieniu własnym)	Dokumenty jak przy osobie fizycznej, w tej relacji syndyk nie działa w imieniu podmiotu w upadłości	syndyk
uczelnia wyższa niepubliczna	1) statut 2) zaświadczenie z rejestru uczelni niepublicznych 3) akt mianowania/nominacja/podobne dokumenty osób reprezentujących podmiot, a jeśli działają przez pełnomocników - pełnomocnictwa wynikające z tych aktów	1) osoba fizyczna będącą udziałowcem/akcjonariuszem klienta, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów tej osoby prawnej. 2) jeśli w strukturze udziałowców/akcjonariuszy klienta są osoby prawne to nie wolno wpisywać ich jako BR, tylko należy: a) ustalić właścicieli tych osób prawnych, aż cała struktura własności klienta będzie zidentyfikowana. b) na podstawie struktury własności klienta ustalonej zgodnie z lit. a zidentyfikować jego BR. c) w przypadku braku osoby posiadającej więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów/akcji w przeliczeniu na klienta, za BR uznajemy osoby wchodzące w skład organu zarządzającego uczelnią



rodzinne ogródki działkowe	<ol style="list-style-type: none">1) odpis z rejestru rodzinnych ogródków działkowych2) pełnomocnictwo wskazujące na umocowanie do działania w imieniu Klienta3) statut	wszystkie osoby fizyczne wchodzące w skład organów zarządzających
koło gospodyń wiejskich	<ol style="list-style-type: none">1) odpis z KRS2) dokumenty upoważniające do działania w imieniu klienta jeśli nie wynikają z dostarczonych dokumentów rejestrowych3) statut o ile informacja o BR nie wynika z KRS, lub jako dodatkowe ograniczenie ryzyka	wszystkie osoby fizyczne wchodzące w skład organów zarządzających
kółko rolnicze	<ol style="list-style-type: none">1) odpis z KRS2) statut o ile informacja o BR nie wynika z KRS, lub jako dodatkowe ograniczenie ryzyka	wszystkie osoby fizyczne wchodzące w skład organów zarządzających
związek zawodowy posiadający osobowość prawną	<ol style="list-style-type: none">1) odpis z KRS2) uchwała odpowiedniego organu związku o powołaniu wskazanych osób do odpowiedniego organu reprezentującego związek jeśli nie wynikają z dostarczonych dokumentów rejestrowych3) statut o ile informacja o BR nie wynika z pkt. 1 lub 2, lub jako dodatkowe ograniczenie ryzyka	wszystkie osoby fizyczne wchodzące w skład organu zarządzającego - prezydium
związek zawodowy nieposiadający osobowości prawnej	<ol style="list-style-type: none">1) oświadczenie związku zawodowego wskazujące, że osoby reprezentujące są uprawnione do składania oświadczeń i dysponowania rachunkiem bankowym2) statut3) uchwała odpowiedniego organu związku o powołaniu wskazanych osób do odpowiedniego organu reprezentującego związek jeśli nie wynikają z dostarczonych dokumentów rejestrowych	wszystkie osoby fizyczne wchodzące w skład organu zarządzającego - prezydium



spółdzielnia	<ol style="list-style-type: none">1) odpis z KRS2) dokumenty upoważniające do działania w imieniu klienta jeśli nie wynikają z dostarczonych dokumentów rejestrowych	wszystkie osoby fizyczne wchodzące w skład organu zarządzającego spółdzielni
wspólnota mieszkaniowa	<ol style="list-style-type: none">1) Akt notarialny lub inny dokument (np. uchwała), w którym powołano wspólnotę/zarząd wspólnoty2) uchwała upoważniająca do zawarcia umowy z daną instytucją	<ol style="list-style-type: none">1) wszystkie osoby fizyczne wchodzące w skład organu zarządzającego wspólnoty2) w przypadku braku powołanego organu zarządzającego – BR są wszystkie osoby będące właścicielami lokali
samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej (podobne podmioty prowadzące działalność leczniczą)	<ol style="list-style-type: none">1) odpis z KRS lub BIP2) dokumenty potwierdzające umocowanie osób do reprezentowania klienta, jeśli nie wynika to z dostarczonego odpisu KRS3) uchwała o powołaniu jednostki4) uchwały wskazujące organ uprawniony do reprezentacji podmiotu5) statut o ile informacja o BR nie wynika z KRS, lub jako dodatkowe ograniczenie ryzyka	Członkowie organu zarządzającego (dyrektor, kierownik)
zakład opieki zdrowotnej niepubliczny	<ol style="list-style-type: none">1) KRS, jeśli posiada2) uchwały wskazujące organ uprawniony do reprezentacji podmiotu3) statut o ile informacja o BR nie wynika z KRS, lub jako dodatkowe ograniczenie ryzyka	Jak dla danej formy prawnej: <ol style="list-style-type: none">1) osoba fizyczna będącą udziałowcem/akcjonariuszem klienta, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów tej osoby prawnej.2) jeśli w strukturze udziałowców/akcjonariuszy klienta są osoby prawne to nie wolno wpisywać ich jako BR, tylko należy:<ol style="list-style-type: none">a) ustalić właścicieli tych osób prawnych, aż cała struktura własności klienta będzie zidentyfikowana.b) na podstawie struktury własności klienta ustalonej zgodnie z lit. a zidentyfikować jego BR.c) w przypadku braku osoby posiadającej więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów/akcji w przeliczeniu na klienta, za BR uznajemy osoby wchodzące w skład organu zarządzającego zakładem.



kasa zapomogowo - pożyczkowa	<ol style="list-style-type: none">1) statut2) dokumenty potwierdzające powołanie zarządu3) dokumenty potwierdzające umocowanie osób do reprezentowania klienta, jeśli nie wynika to z dostarczonych dokumentów	wszystkie osoby fizyczne wchodzące w skład organów zarządzających
partia polityczna	<ol style="list-style-type: none">1) odpis z rejestru partii politycznych2) statut partii	wszystkie osoby fizyczne wchodzące w skład organu zarządzającego partią
komitet wyborczy partii politycznej	<ol style="list-style-type: none">1) potwierdzony dokument zawiadomienia o utworzeniu danego rodzaju komitetu (partii politycznej, koalicyjnego komitetu wyborczego, komitetu wyborczego stowarzyszenia lub innej organizacji społecznej, komitetu wyborczego wyborców w gminie liczącej powyżej/poniżej 20.000 mieszkańców)2) odpis z rejestru partii politycznych3) postanowienie o przyjęciu przez PKW zawiadomienia o powstaniu Komitetu Wyborczego4) statut partii5) dokument określający pełnomocnika finansowego Komitetu np. Postanowienie	pełnomocnik finansowy komitetu



koalicyjny komitet wyborczy partii politycznej	<ol style="list-style-type: none">1) odpis z rejestru partii politycznych wszystkich uczestników komitetu2) postanowienie o przyjęciu przez PKW zawiadomienia o powstaniu Komitetu Wyborczego3) statuty wszystkich partii uczestniczących w komitecie; Dokument określający pełnomocnika finansowego Komitetu np. Postanowienie	pełnomocnik finansowy komitetu
komitet wyborczy organizacji	<ol style="list-style-type: none">1) odpis z rejestru partii politycznych2) postanowienie o przyjęciu przez PKW zawiadomienia o powstaniu Komitetu Wyborczego3) statuty wszystkich organizacji4) dokument określający pełnomocnika finansowego Komitetu np. Postanowienie	pełnomocnik finansowy komitetu.
komitet wyborczy wyborców	<ol style="list-style-type: none">1) dokumenty tożsamości osób tworzących komitet2) postanowienie o przyjęciu przez PKW zawiadomienia o powstaniu Komitetu Wyborczego3) dokument określający pełnomocnika finansowego Komitetu np. Postanowienie	pełnomocnik finansowy komitetu
komitet wyborczy kandydata na Prezydenta RP	<ol style="list-style-type: none">1) dokumenty tożsamości osób tworzących komitet2) postanowienie o przyjęciu przez PKW zawiadomienia o powstaniu Komitetu Wyborczego;3) dokument określający pełnomocnika finansowego Komitetu np. Postanowienie	pełnomocnik finansowy komitetu
komitet inicjatywy ustawodawczej	<ol style="list-style-type: none">1) zawiadomienie o utworzeniu Komitetu2) postanowienie Marszałka Sejmu o przyjęciu zawiadomienia o utworzeniu komitetu3) dokument określający pełnomocnika Komitetu np. Postanowienie	pełnomocnik finansowego komitetu



kościół, związki wyznaniowe	<ol style="list-style-type: none">1) odpis z rejestru kościołów i innych związków wyznaniowych2) odpis powiadomienia o ich utworzeniu przez władzę kościelną, z potwierdzeniem odbioru przez właściwy organ administracji państwowej3) statut lub akt powołania4) dokument potwierdzający uprawnienia wskazanych osób do reprezentowania klienta oraz do zaciągania zobowiązań majątkowych – o ile nie wynika to z już dostarczonych dokumentów	<ol style="list-style-type: none">1) wszystkie osoby fizyczne wchodzące w skład organu wykonawczego / zarządzającego.2) w przypadku kościoła katolickiego:<ol style="list-style-type: none">a) Metropolia gnieźnieńska - metropolita gnieźnieński, Prymas Polskib) inne Metropolie - metropolita,c) archidiecezja - arcybiskup archidiecezjalnyd) diecezja - biskup diecezjalnye) administratura apostolska - administrator apostolskif) parafia - proboszczg) kościół rektoralny – rektorh) Caritas Polska – dyrektori) Caritas diecezji – dyrektorj) Papieskie Dzieła Misyjne - dyrektor krajowyk) Ordynariat Polowy - ordynariusz polowyl) kapituła - prepozyt albo dziekan, w zależności od rodzaju kapitułym) parafia personalna – proboszczn) Konferencja Wyższych Przełożonych Zakonnych - wszystkie osoby fizyczne wchodzące w skład organu zarządzającegoo) Konsulty Wyższych Przełożonych Zakonnych, - Przewodniczącyp) zakon - wyższy przełożony (przełożona)q) prowincja zakonna - przełożony (przełożona) prowincjir) opactwo - opat (przełożona)s) klasztor niezależny i dom zakonny - przełożony (przełożona)t) wyższe seminarium duchowne – rektoru) niższe seminarium duchowne - dyrektor
izba gospodarcza	<ol style="list-style-type: none">1) odpis z KRS2) statut o ile informacja o BR nie wynika z KRS, lub jako dodatkowe ograniczenie ryzyka	Wszystkie osoby fizyczne wchodzące w skład Rady Izby



Pozostałe jednostki sektora finansów publicznych (niewymienione w dokumencie)	<ol style="list-style-type: none">1) odpis z KRS lub BIP2) akt o utworzeniu przedsiębiorstwa3) statut o ile informacja o BR nie wynika z KRS, lub jako dodatkowe ograniczenie ryzyka	Osoba sprawująca kontrolę nad przedsiębiorstwem zgodnie z zapisami w statucie (dyrektor albo prezes, jeżeli statut nie stanowi inaczej)
Ambasada Urząd Konsularny Konsulat Honorowy	<ol style="list-style-type: none">1) dokument nominujący na ambasadora / konsula lub2) inny dokument wskazujący ambasadora, konsula lub3) oficjalne informacje ze strony internetowej Ministerstwa Spraw Zagranicznych	<ol style="list-style-type: none">1) Ambasador2) Kierownik urzędu konsularnego – konsul, konsul honorowy
Rada Rodziców	Regulamin Rady Rodziców	Osoby kontrolujące – mające wpływ na podejmowanie decyzji w zakresie środków: <ul style="list-style-type: none">• w szkołach – po jednym przedstawicielu rad oddziałowych, wybranych w tajnych wyborach przez zebranie rodziców uczniów danego oddziału;• w placówkach – co najmniej 7 przedstawicieli, wybranych w tajnych wyborach przez zebranie rodziców wychowanków danej placówki• w szkołach artystycznych – przedstawiciele w liczbie określonej w statucie szkoły, wybrani w tajnych wyborach przez zebranie rodziców uczniów danej szkoły.