

WYKAZ DOKUMENTÓW niezbędnych do otwarcia rachunku bankowego

Podstawowe dokumenty wymagane do otwarcia rachunku bankowego¹

- zaświadczenie o nadaniu nr REGON, jeżeli z mocy prawa podmiot ma obowiązek posługiwania się numerem statystycznym,
- decyzja o nadaniu numeru NIP,
- zezwolenie, koncesja, licencja, jeżeli realizowana działalność gospodarcza tego wymaga
- inne dokumenty, jeżeli obowiązek taki wynika z odrębnych przepisów

Pozostałe dokumenty w zależności od formy prawnej

Podmiot	Rodzaj dokumentu
Przedsiębiorstwa państwowe	<ul style="list-style-type: none"> - odpis z Krajowego Rejestru Sądowego - nominacje i pełnomocnictwa osób uprawnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych (jeżeli informacja nie wynika z rejestru) - statut
Spółdzielnie	<ul style="list-style-type: none"> - odpis z Krajowego Rejestru Sądowego - statut - uchwała zarządu spółdzielni o ustanowieniu pełnomocnictwa (o ile nie wynika z rejestru) - odpis uchwały rady spółdzielni – wyrażającej zgodę na ustanowienie pełnomocnika (o ile ze statutu wynika, że zgoda taka jest wymagana)
Spółki z ograniczoną odpowiedzialnością Spółki akcyjne	<ul style="list-style-type: none"> - odpis z Krajowego Rejestru Sądowego - umowa spółki albo statut - w przypadku spółki z ograniczoną odpowiedzialnością alternatywnie: umowa spółki może być zawarta przy wykorzystaniu wzorca umowy i wypełnienia formularza umowy zawartego w systemie teleinformatycznym oraz opatrzenia umowy podpisem elektronicznym. - pełnomocnictwo w przypadku ustanowienia pełnomocnika (jeżeli te dane nie wynikają z rejestru)
Spółki komandytowo - akcyjne	<ul style="list-style-type: none"> - odpis z Krajowego Rejestru Sądowego - statut - pełnomocnictwo w przypadku ustanowienia pełnomocnika (jeżeli dane te nie wynikają z rejestru)
Spółki jawne Spółki partnerskie Spółki komandytowe	<ul style="list-style-type: none"> - odpis z Krajowego Rejestru Sądowego - umowa spółki - pełnomocnictwo w przypadku ustanowienia (jeżeli dane te nie wynikają z rejestru)
Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością „w organizacji” Spółki, którym Bank otworzył Rachunek w okresie organizacji, po rejestracji spółki winny przedłożyć Bankowi odpis z Krajowego Rejestru Sądowego (rejestru przedsiębiorców), decyzje o nadaniu numeru NIP oraz zaświadczenie o nadaniu numeru REGON bezzwłocznie po ich uzyskaniu.	<ul style="list-style-type: none"> - umowa spółki w formie aktu notarialnego - jednomyślna uchwała wspólników o powołaniu pełnomocnika, jeżeli spółka nie posiada zarządu (art.161 ksh) - dowód powołania zarządu
Spółka akcyjna „w organizacji” Spółki, którym Bank otworzył Rachunek w okresie organizacji, po rejestracji spółki winny przedłożyć Bankowi odpis z Krajowego Rejestru Sądowego (rejestru przedsiębiorców), decyzje o nadaniu numeru NIP oraz zaświadczenie o nadaniu numeru REGON bezzwłocznie po ich uzyskaniu.	<ul style="list-style-type: none"> - akt notarialny o zawiązaniu spółki i objęciu akcji - dokument świadczący o umocowaniu do działania w imieniu spółki (założyciele, zarząd, pełnomocnik ustanowiony jednomyślną uchwałą założycieli – art. 323 ksh)
Jednostki samorządu terytorialnego	<ul style="list-style-type: none"> - statut - uchwały organów stanowiących w sprawie powołania reprezentacji

¹ W przypadku dokumentów starszych niż 3 miesiące od daty ich wystawienia, Bank dopuszcza możliwość złożenia przez Klienta oświadczenia o aktualności dokumentów.

Jednostki budżetowe	<ul style="list-style-type: none"> - uchwała o utworzeniu jednostki budżetowej - pełnomocnictwo kierownika jednostki budżetowej
Publiczne zakłady opieki zdrowotnej	<ul style="list-style-type: none"> - odpis z Krajowego Rejestru Sądowego stwierdzający że zostały utworzone zgodnie z przepisami prawa - statut lub w przypadku, gdy statut został ogłoszony w Monitorze Polskim pismo ze wskazaniem numeru, pozycji i daty Monitora Polskiego - uchwałę właściwego organu organizacji o powołaniu osób uprawnionych do składania w jej imieniu oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych (o ile dane te nie wynikają z rejestru)
Osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą	<ul style="list-style-type: none"> - zaświadczenie o wpisie do Ewidencji Działalności Gospodarczej
Wspólnicy spółek cywilnych	<ul style="list-style-type: none"> - zaświadczenie o wpisie do Ewidencji Działalności Gospodarczej - umowa spółki
Podmioty zagraniczne	
<p>W przypadku przedstawienia dokumentów wystawionych za granicą w języku obcym należy złożyć dodatkowo:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. tłumaczenia dokumentów na język polski sporządzonego przez tłumacza przysięgłego. 2. jednolite poświadczenie tzw. apostile, dla dokumentów wystawionych w krajach, które ratyfikowały Konwencję znoszącą wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych, sporządzoną w Hadze dnia 5 października 1961r. 3. dokumenty poświadczające legalizację w urzędzie konsularnym lub przedstawicielstwie dyplomatycznym, w przypadku dokumentów wystawionych w krajach, które nie ratyfikowały ww. Konwencji. 	
Osoby zagraniczne	<ul style="list-style-type: none"> - wyciąg z rejestru przedsiębiorstw kraju macierzystego osoby zagranicznej,
Oddziały spółek zagranicznych	<ul style="list-style-type: none"> - odpis z Krajowego Rejestru Sądowego - zezwolenie na prowadzenie działalności gospodarczej - pełnomocnictwo dla oddziału od przedsiębiorcy zagranicznego
Przedstawicielstwa zagraniczne	<ul style="list-style-type: none"> - odpis z ewidencji przedsiębiorców zagranicznych prowadzonej przez Ministra właściwego do spraw gospodarki - pełnomocnictwo w przypadku ustanowienia pełnomocnika - umowa lub statut spółki przedsiębiorcy zagranicznego w języku polskim