

Przykładowe sposoby ustalania Beneficjenta Rzeczywistego w zależności od typu Klienta

Typ klienta	Dokumenty wymagane do ustalenia beneficjenta rzeczywistego	Beneficjent rzeczywisty (BR)
osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą	zaświadczenie o wpisie do CEIDG	1) osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą - chyba że okoliczności wskazują, że nie działa ona na swoją własną rzecz, inna osoba sprawuje nad nią 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	1) akt notarialny umowy spółki za wyjątkiem spółki zakładanej elektronicznie / odpis z KRS 2) dokumenty ustanawiające Zarząd (uchwały wspólników - jeśli nie wynika to z dokumentu określonego w pkt. 1 lub 2)	1) osoba fizyczna będąca udziałowcem klienta, której przysługuje prawo własności więcej niż 25 proc. ogólnej liczby udziałów lub prawa głosu tej osoby prawnej 2) jeśli w strukturze udziałowców 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) poszukiwać BR udziałowców klienta zgodnie ze wskazaniami dla odpowiedniego typu podmiotu będącego udziałowcem c) w przypadku braku osoby posiadającej więcej niż 25 proc. ogólnej liczby udziałów w przeliczeniu na klienta, za BR uznajemy osoby wchodzące w skład organu zarządzającego klientem
spółka akcyjna	1) akt notarialny umowy spółki / statut 2) odpis z KRS 3) dokument wskazujący akcjonariuszy, jeśli nie wynika to z pkt 1 i 2 p.. księga akcyjna, rejestr akcjonariuszp.np.łp. 4) dokumenty ustanawiające Zarząd (uchwały) - jeśli nie wynika to z dokumentu określonego w pkt 1 lub 2 lub wniosek do KRS o zmianę danych z pieczęcią przyjęcia przez Sąd	1) osoba fizyczna będąca akcjonariuszem klienta, której przysługuje prawo własności więcej niż 25 proc. ogólnej liczby udziałów lub prawa głosu tej osoby prawnej 2) jeśli w strukturze udziałowców 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) poszukiwać BR udziałowców klienta zgodnie ze wskazaniami dla odpowiedniego typu podmiotu będącego udziałowcem c) w przypadku braku osoby posiadającej więcej niż 25 proc. ogólnej liczby akcji w przeliczeniu na klienta, za BR uznajemy osoby wchodzące w skład organu zarządzającego klienta
spółka komandytowo - akcyjna	1) akt notarialny umowy spółki / statut 2) umowa spółki, z której wynikają akcjonariusze wraz z ilością akcji, które posiadają 3) odpis z KRS 4) dokumenty ustanawiające Zarząd (uchwały) - jeśli nie wynika to z dokumentu określonego w pkt. 1 lub 2 5) dokument wskazujący akcjonariuszy	1) wszyscy komplementariusze (jeśli komplementariuszem jest osoba prawna, należy poszukiwać BR tej osoby prawnej zgodnie ze wskazaniami dla odpowiedniego typu podmiotu będącego komplementariuszem. W przypadku braku osoby posiadającej więcej niż 25 proc. ogólnej liczby udziałów w komplementariuszu za BR uznajemy osoby wchodzące w skład organu zarządzającego klienta 2) akcjonariusze: osoba/osoby fizyczne posiadające powyżej 25 proc. udziałów
spółka komandytowa	1) akt notarialny umowy spółki 2) odpis z KRS	wszyscy komplementariusze (jeśli komplementariuszem jest osoba prawna, należy poszukiwać BR tej osoby prawnej zgodnie ze wskazaniami dla odpowiedniego typu podmiotu będącego komplementariuszem. W przypadku braku osoby posiadającej więcej niż 25 proc. ogólnej liczby udziałów w komplementariuszu za BR uznajemy osoby wchodzące w skład organu zarządzającego klienta; Komandytariusz może być beneficjentem rzeczywistym w spółce komandytowej, jeżeli analiza zapisów umowy spółki

		wykazała, że sprawuje on kontrolę nad spółką (np.: jego zgoda jest potrzebna do podjęcia strategicznych decyzji lub do obciążenia majątku spółki). Na oświadczeniu, przy danych komandytariusza, należy zaznaczyć check-box wskazujący na sprawowanie kontroli.
spółka partnerska	1) umowa spółki / statut 2) odpis z KRS 3) dokumenty ustanawiające Zarząd (uchwały) - jeśli nie wynika to z dokumentu określonego w pkt 1 lub 2	wszyscy partnerzy spółki, chyba że umowa spółki określa osobę, która sprawuje nad spółką kontrolę
spółka jawna	1) umowa spółki / statut 2) odpis z KRS 3) dokumenty ustanawiające Zarząd (uchwały) - jeśli nie wynika to z dokumentu określonego w pkt 1 lub 2	1) wszyscy wspólnicy spółki jawnej 2) jeśli wspólnikiem klienta jest osoba prawna, nie wolno wpisywać tej osoby prawnej jako BR, tylko należy: a) ustalić właścicieli tych osób prawnych, aż cała struktura własności klienta będzie zidentyfikowana b) poszukiwać BR udziałowców klienta zgodnie ze wskazaniami dla odpowiedniego typu podmiotu będącego wspólnikiem c) w przypadku braku osoby posiadającej więcej niż 25 proc. ogólnej liczby udziałów w przeliczeniu na klienta, za BR uznajemy osoby wchodzące w skład organu zarządzającego klienta
stowarzyszenie	1) odpis z KRS lub wpis do ewidencji stowarzyszeń zwykłych 2) statut bądź regulamin 3) dokumenty potwierdzające umocowanie osób do reprezentowania klienta, jeśli nie wynika to z odpisu KRS	1) wszystkie osoby fizyczne wchodzące w skład zarządu stowarzyszenia 2) w przypadku braku zarządu - przedstawiciel stowarzyszenia, stosownie do wpisu w rejestrze lub akcie powołującym
fundacja	1) odpis z KRS 2) statut bądź regulamin 3) akt fundacyjny 4) dokumenty potwierdzające umocowanie osób do reprezentowania klienta, jeśli nie wynika to z dostarczonego odpisu KRS	1) jeśli fundatorem jest os. fizyczna > fundator 2) jeśli fundatorem jest spółka > każdy udziałowiec spółki (osoba fizyczna), który posiada więcej niż 25 proc. udziałów 3) jeśli fundator nie żyje albo nie pełni kluczowej i aktywnej funkcji > każdy członek zarządu fundacji

Z uwagi na szczególne uwarunkowania danego podmiotu, np. szczególne uprawnienia niektórych wspólników, BR mogą być również inne osoby fizyczne niż opisane powyżej.