

Przykładowe sposoby ustalania Beneficjenta Rzeczywistego w zależności od typu Klienta

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 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	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 będącą 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.tp. 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 będącą 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	<ol style="list-style-type: none">1) akt notarialny umowy spółki / statut2) umowa spółki, z której wynikają akcjonariusze wraz z ilością akcji, które posiadają3) odpis z KRS4) dokumenty ustanawiające Zarząd (uchwały) - jeśli nie wynika to z dokumentu określonego w pkt. 1 lub 25) dokument wskazujący akcjonariuszy	<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 proc. ogólnej liczby udziałów w komplementariuszu za BR uznajemy osoby wchodzące w skład organu zarządzającego klienta2) akcjonariusze: osoba/osoby fizyczne posiadające powyżej 25 proc. udziałów <p>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 proc. ogólnej liczby udziałów w komplementariuszu za BR uznajemy osoby wchodzące w skład organu zarządzającego klienta;</p> <p>Komandytariusz może być beneficjentem rzeczywistym w spółce komandytowej, jeżeli analiza zapisów umowy spółki</p>
spółka komandytowa	<ol style="list-style-type: none">1) akt notarialny umowy spółki2) odpis z KRS	

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