

## Számlanyitáshoz szükséges dokumentumok

<b>Jogi személyek</b> (Kft., Bt., Kkt., Zrt., Nyrt.)
- létesítő okirat (társasági szerződés, alapító okirat, alapszabály)
- 30 napnál nem régebbi, közhiteles cégkivonat (adószám, statisztikai számjel), ill. 30 napon belül bejegyzett társaság esetében a bejegyző végzés
- bejegyzésre kötelezett, de pénzforgalmi számlanyitásra nem kötelezett gazdasági társaság esetén a bejegyzési kérelem érkezését egyértelműen igazoló elektronikus tanúsítvány, elektronikus tértivevény
- képviselőre jogosult személy közjegyző által hitelesített aláírási címpéldánya vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-mintája
- képviselőre jogosult személy személyazonosító okmányai
<b>Társadalmi szervezetek</b> (alapítvány, egyesület, egyház, klub, párt)
- tagok által aláírt létesítő okirat (alapító okirat, alapszabály)
- 30 napnál nem régebbi, nyilvántartó hatóságtól származó igazolás (pl. bírósági végzés, kivonat, bizonyítvány) a szervezet létezéséről, ill. 30 napon belül bejegyzett szervezet esetén a nyilvántartó hatóságtól származó határozat (pl. bírósági végzés) a szervezet nyilvántartásba vételéről
- képviselőre jogosult személy közjegyző által hitelesített aláírási címpéldánya vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-mintája
- adószám igazolása (adó bejelentkezési lap), ha van
<b>Nevelési-oktatási intézmények</b>
- alapító okirat, szakmai alapidokumentum
- 30 napnál nem régebbi, nyilvántartó hatóságtól származó igazolás a szervezet létezéséről, ill. 30 napon belül bejegyzett szervezet esetén a nyilvántartó hatóságtól származó végleges határozat a szervezet nyilvántartásba vételéről
- az intézmény képviselőre jogosult személy (pl. intézményvezető) közjegyző által hitelesített aláírási címpéldánya vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-mintája
- adószám igazolása
<b>Társasház</b>
- közokiratba foglalt vagy ügyvéd által ellenjegyzett alapító okirat
- a Társasház nyilvántartásba vételét igazoló okirat (földhivatali határozat vagy a társasházi törzslap hiteles másolati példánya)
- adó bejelentkezési lap, ha adóköteles tevékenység folytatása miatt rendelkezik adószámmal (nem kötelező)
- a képviselőre jogosult megválasztását igazoló, hiteles taggyűlési jegyzőkönyv, mely tartalmazza a vonatkozó közgyűlés határozatképességének tényét
- természetes személy közös képviselő (intézőbizottsági elnök) esetén az azonosításhoz szükséges dokumentumok; jogi személy közös képviselő esetén ezen túlmenően aláírásának hitelt érdemlő igazolása is szükséges (közjegyző által hitelesített aláírási címpéldánya vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-mintája)
<b>Ügyvédi iroda</b>
- alapító okirat
- kamarai bejegyző határozat
- képviselőre jogosult személy arcképes ügyvédi igazolványa, személyazonosító okmányai
- adószám igazolása (adó bejelentkezési lap)
<b>Közjegyzői iroda</b>
- alapító okirat
- az iroda nyilvántartásba vételének 30 napnál nem régebbi, cégbírósági igazolása
- adószám igazolása (adó bejelentkezési lap)
- igazolás a képviselőre jogosult személy (irodavezető közjegyző) kinevezéséről
- képviselőre jogosult személy közjegyzői igazolványa, személyazonosító okmányai

### **Egyéni vállalkozó (egyéni ügyvéd, közjegyző, végrehajtó, őstermelő stb.)**

- egyéni vállalkozói igazolvány (amennyiben 2010. január 1. előtt kezdte meg a tevékenységét), illetve nyilvántartást vezető szerv elektronikus úton megküldött vagy papír-alapú, hiteles igazolása (pl. hatósági bizonyítvány)
- kamarai bejegyző határozat (kamarai tagság esetén)
- a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány, hatósági engedély
- adószám igazolása (adó bejelentkezési lap)
- személyazonosító okmány

A dokumentumokat eredeti példányban kérjük bemutatni!

#### **Külföldi jogi személy számlanyitási dokumentumai**

- a jogi személy külföldi bejegyzését igazoló iratok eredeti példánya, vagy hiteles másolat (certificate of incorporation), mely 30 napnál nem régebbi, a szükséges felülhitelesítéssel vagy Apostille tanúsítvánnyal,
- a fizetési számla feletti rendelkezésre jogosult személyek személyazonosító okmányainak bemutatása,
- power of attorney (meghatalmazások a magyarországi képviselők számára), eredeti példány, 30 napnál nem régebbi, ha van ilyen és nem derül ki a cégkivonatból,
- a képviselőre jogosult személy(ek) közjegyző által hitelesített aláírási címpéldánya vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-mintája,
- társasági szerződés, alapító okirat (amennyiben az alapító okirat eredetileg magyarul és az adott ország nyelven készült, nem kell hiteles magyar fordítás),
- kézbesítési megbízott azonosításra alkalmas adatai,
- képviseleti jog megállapításához egyéb irat, ha az nem derül ki az előzőekből,
- hiteles magyar fordítás, amennyiben a dokumentáció nem magyar nyelven készült,
- a jogi személy tevékenységét igazoló dokumentum, és amennyiben az ügyfél tevékenysége engedélyköteles, akkor az érintett hatóság engedélyének másolata

#### Külföldi jogi személy számlanyitása esetében az alábbi hiteles fordítások fogadhatók el:

- a.) OFFI által készített hiteles fordítás
- b.) Cégkivonat, valamint a cégjegyzékbe bejegyzendő adatoknak és cégiratoknak az Európai Unió bármely - a cég választása szerinti - hivatalos nyelvére történő hiteles fordítása esetén szakfordító vagy szakfordító lektor által készített hiteles fordítás,
- c.) Külképviselő által végzett fordítás – figyelembe véve, hogy szükséges-e felülhitelesítés vagy sem,
- d.) Nyelvi jogosítvánnyal rendelkező magyar közjegyző által hitelesített fordítás (a közjegyzői kamara honlapján (<http://www.mokk.hu/>) kell ellenőrizni, hogy adott közjegyző rendelkezik-e nyelvi jogosítvánnyal)

Figyelem: fentiek kizárólag a Magyarországon végzett fordításokra vonatkoznak!

*A természetes személy Számlatulajdonosok, a törvényes képviselőre jogosult személy(ek), az Aláírás-bejelentő kartonon feltüntetett, rendelkezésre jogosult természetes személy(ek) esetén az alábbi személyazonosító okmányok bemutatása szükséges.*

#### **Belföldi természetes személy**

- a) személyazonosító igazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány (ha az érvényes bejelentett lakcímet a személyi igazolvány nem tartalmazza); VAGY
- b) új típusú, legkorábban 2001-ben kibocsátott kártyás vezetői engedély és lakcímet igazoló hatósági igazolvány; VAGY
- c) útleveél és lakcímet igazoló hatósági igazolvány.

#### **Külföldi természetes személy**

- a) fényképes útleveél vagy személyi azonosító igazolvány, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmány, vagy tartózkodásra jogosító okmány.

## FONTOSABB FOGALMAK

**Adószám:** az ügyfél köteles közölni a számlanyitáskor, ellenőrizhető közhiteles nyilvántartásokból (pl. cégkivonat, EV nyilvántartás stb.), NAV-tól származó eredeti dokumentumról, vagy ha ez nem lehetséges, akkor a NAV honlapján. Az adószám ellenőrizhető a <http://nav.gov.hu/nav/adatbazisok/adatbleker> címen.

**Aláírási címpéldány:** a cégjegyzésre jogosultnak a jogi személy nevében olyan módon, illetve formában kell aláírnia, ahogyan azt a hiteles cégaláírási nyilatkozat (a közjegyzői aláírás-hitelesítéssel ellátott címpéldány), illetve az ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-minta tartalmazza. A címpéldányon (aláírás-mintán) - a létesítő okiratában foglaltakkal egyezően - fel kell tüntetni a jogi személy nevét, a cégjegyzésre jogosult nevét (a személyazonosító okmányoknak megfelelően), lakóhelyét, a képviselő jogcímét (pl. vezető tisztségviselő, munkavállaló), a cégjegyzés módját, valamint a cégjegyzésre jogosult aláírási mintáját. A cégjegyzésre jogosult munkavállaló kérésére az aláírási címpéldányon (aláírás-mintán) a cégnél ellátott feladatköre, beosztása is szerepeltethető.

**Aláírás-minta:** az ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-minta tartalmi és formai elemeire is irányadóak az aláírási címpéldánynál fent leírtak.

Az aláírás-mintát akkor tudjuk elfogadni, ha azt a bejegyzési/változásbejegyzési eljárás keretében benyújtották a cégbíróságra.

A benyújtás igazolása 4 módon fogadható el:

1. a friss Cégkivonat/Cégmásolat ezt az információt tartalmazza (a cégkivonat 13. rovata ügyfél kérelem esetén tartalmazhat ilyen bejegyzést);
2. a benyújtott cégbejegyzési/változásbejegyzési hiteles elektronikus mappa (es3. formátumban) tartalmazza az aláírás-mintát és az eljáró ügyvéd által elektronikusan aláírt cégbejegyzési/változásbejegyzési kérelmet és ennek mellékleteit -amely tartalmazza az aláírás-mintát is-, valamint ennek benyújtását igazoló et3. formátumú igazolást (digitális tértivevény) kell a Bank felé benyújtani;
3. közjegyző által kiadott eredeti igazolás/tanúsítvány, amely a cégbíróság adatbázisa alapján az aláírás-minta benyújtását igazolja;
4. az aláírás-mintát készítő ügyvéd - lehetőleg magán az aláírás-mintán - írásban tett eredeti nyilatkozatával igazolja, hogy az aláírás-minta a cégbíróságra benyújtásra kerül/került

**Apostille:** (A külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének (felülhitelesítésének) mellőzéséről Hágában, az 1961. október 5. napján kelt egyezmény-1973. évi 11. tvr. alapján)

A külföldi dokumentumokat a legtöbb ország esetében Apostille-lal kell ellátni (konzuli felülhitelesítés).

Egy külföldön kelt közokiratot akkor tudunk minden tekintetben hitelesnek elfogadni, ha azt ellátják Apostille-lal.

Ha ügyfél a kinti magyar konzulátuson hitelesíteti a dokumentumokat/ aláírását / azonosító okmányát, akkor arra nem kell Apostille (sem egyéb hitelesítés), azt olyannak kell tekinteni, mintha Magyarországon egy magyar közjegyzőnél hitelesítettette volna.

Ha nem a dokumentumot kiállítás szerinti állam konzulátusán hitelesíti, hanem pl. kinti közjegyzőnél, akkor szükség van Apostille-ra, amit az adott közjegyzőnek kell rátennie az

iratra, ezt Magyarországon nem tudják pótolni. Annyi Apostille kell, ahány irat, mivel az Apostille hitelesítés, az eredeti közjegyzői záradékot hitelesíti felül, amiből iratonként csak egy van, általában az összefűzött, hitelesített dokumentumok utolsó lapján.

Nem szükséges a külföldön kiállított közokiratokat (pl. bíróság, adóhatóság vagy közjegyző által készített, vagy hitelesített okiratokat) Apostille-lal elláttatni, amennyiben a kiállító hatóság országával Magyarország e tekintetben kétoldalú nemzetközi megállapodást kötött.

**Statisztikai számjel:** az ügyfél köteles közölni a számlanyitáskor, ellenőrizhető közhiteles nyilvántartásokból (pl. cégkivonat), vagy ha ez nem lehetséges, akkor a KSH honlapján.