

Список документов для открытия расчётного/депозитного счета юридическому лицу созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации*:

- 1 Учредительные документы юридического лица: Устав и изменения к нему (в действующей редакции)¹.
- 2 Выписка из реестра акционеров юридического лица (для акционерного общества, с датой выдачи не более 30 дней на момент предоставления документов в банк (для акционерного общества).
- 3 Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица: Протокол (Решение) о назначении (избрании и продлении) на должность единоличного исполнительного органа.
- 4 Документы, подтверждающие полномочия сотрудников (работников) юридического лица на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счёте.
- 5 Документы, удостоверяющие личность единоличного исполнительного органа юридического лица, лиц уполномоченных на распоряжение денежными средствами на банковском счёте, и иных представителей юридического лица (см. гл. V).

Лицо, не являющееся гражданином РФ, дополнительно представляет миграционную карту и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации;

* Дополнительные документы в соответствии с действующим законодательством РФ.

¹ Дополнительно может быть запрошен Устав в редакции действующей на момент избрания (назначения) единоличного исполнительного органа





Список документов для открытия расчётного/депозитного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства*:

- ① Устав и изменения к нему, учредительный договор или иной документ, предусмотренный законодательством страны регистрации юридического лица.
- ② Выписка из торгового реестра страны регистрации клиента или иной (иные) аналогичный (е) документ (ы), подтверждающий (е) правовой статус юридического лица, в том числе государственную регистрацию клиента в соответствии с законодательством страны места его создания, а также содержащий (е) информацию об органах управления, информацию об органе, зарегистрировавшем учредительные документы клиента, о дате регистрации последней редакции учредительных документов и всех внесённых в них изменениях либо об отсутствии таковых (соответственно, представляются те документы, которые предусмотрены законодательством страны клиента).
- ③ Свидетельство о постановке организации на учёт в налоговом органе РФ с указанием ИНН.
- ④ Выписка из реестра или сертификат об отсутствии изменений в учредительных и иных документах, предоставляемых для открытия счета, актуальные по состоянию на дату предоставления в банк.
- ⑤ Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа организации (протокол/решение учредителя (участника, акционера) или выписка из него).
- ⑥ Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счёте.
- ⑦ Документы, удостоверяющие личности физических лиц, являющихся единоличным исполнительным органом, и/или лиц, уполномоченных на распоряжение денежными средствами на банковском счёте, а также иных представителей юридического лица (см. гл. V).
- ⑧ Сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.



* Дополнительные документы в соответствии с действующим законодательством РФ.

Для открытия счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему местонахождение за пределами территории Российской Федерации, для совершения операций его обособленным подразделением, дополнительно необходимо предоставить в Банк*:

- ① Устав (изменения и дополнения, внесённые в Устав), учредительный договор или иной документ, предусмотренный законодательством страны регистрации юридического лица.
- ② Решение уполномоченного органа о создании представительства или филиала.
- ③ Положение о представительстве или филиале.
- ④ Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения организации.
- ⑤ Документы, удостоверяющие личность руководителя обособленного подразделения (см. гл. V) юридического лица-нерезидента РФ, лица (лиц) уполномоченных на распоряжение денежными средствами на банковском счёте, и иных представителей юридического лица.
- ⑥ Уведомление о постановке организации на учёт в налоговом органе по месту нахождения обособленного подразделения.
- ⑦ Документ (свидетельство) о внесении записи в сводный государственный реестр аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний или государственный реестр филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории Российской Федерации или разрешение на открытие обособленного подразделения на территории Российской Федерации, получаемое в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

* Дополнительные документы в соответствии с действующим законодательством РФ.





Банк

Мир Привилегий

Только лучшее для Вас

Список документов для открытия расчётного/депозитного счёта индивидуальному предпринимателю/Крестьянскому (фермерскому) хозяйству*:

1. Документы, удостоверяющие личность индивидуального предпринимателя, доверенного лица (см. гл. V).
2. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счёте (если такие полномочия передаются третьим лицам).



* Дополнительные документы в соответствии с действующим законодательством РФ.



Список документов для открытия расчётного счёта физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (адвокату или нотариусу) *:

1. Документы, удостоверяющие личность физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (адвоката или нотариуса), доверенного лица (см. гл. V).
2. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счёте (если такие полномочия передаются третьим лицам).

Для адвокатов:

- удостоверение адвоката;
- документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов и документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.

Для нотариусов:

- приказ органа юстиции о назначении нотариусом;
- лицензия органа юстиции на право нотариальной деятельности;

* Дополнительные документы в соответствии с действующим законодательством РФ.





Документы, удостоверяющий личность физического лица*

- 1.1 Для граждан Российской Федерации:
- паспорт гражданина Российской Федерации;
 - паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
 - свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);
 - временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;
- 1.2 Для иностранных граждан: паспорт иностранного гражданина.
- 1.3 Для лиц без гражданства:
- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
 - разрешение на временное проживание;
 - вид на жительство;
 - документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
 - удостоверение беженца;
 - свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем на территории Российской Федерации по существу.
- 1.4 Иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.
- Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)
- 2 Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).
- 3 Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).

* Дополнительные документы в соответствии с действующим законодательством РФ.



Заключительные положения

Все документы, представляемые (получаемые) для открытия счета, должны быть действительными на дату их предъявления (получения).

Документы Клиента, в том числе документы, удостоверяющие личность физических лиц, а также документы, подтверждающие право пребывания (проживания) в РФ (для лиц, не являющихся гражданами РФ) представляются в банк в виде оригиналов или в виде копий, заверенных нотариально, либо органом, осуществившим регистрацию. Уполномоченное лицо банка вправе изготовить и/или заверить копии документов, представленных Клиентом для открытия счета на основании оригиналов документов.

Наравне с оригиналами допускается приём документов, изготовленных нотариусом на бумажном носителе на основании электронного документа, при условии подтверждения нотариусом: тождественности содержания бумажного и электронного документа; соответствия квалифицированной электронной подписи лица, подписавшего электронный документ; равнозначности электронного документа документу на бумажном носителе.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в банк с нотариально заверенным переводом на русский язык.

Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц — нерезидентов, иностранных структур без образования юридического лица (за исключением кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющей место нахождения за пределами территории Российской Федерации), принимаются банком при условии их легализации в установленном порядке либо без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

Легализация документов не требуется, если эти документы были оформлены на территории:

- государств — участников Гаагской конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов 1961 г. (при наличии апостиля, проставляемого компетентным органом иностранного государства);
- государств — участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам 1993 г. и 2002 г.;
- государств, с которыми Российская Федерация заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам.

Требование о представлении банку документов, с нотариально заверенным переводом на русский язык, не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта).

Лица, не являющиеся гражданами РФ, дополнительно представляют документы, подтверждающие право на пребывание (проживание) в РФ, в случаях, если их наличие, предусмотрено законодательством РФ.



В случае необходимости банк вправе запросить нотариально заверенный перевод на русский язык документа, удостоверяющего личность физического лица, составленного полностью или в какой-либо части на иностранном языке, в случае невозможности определить сведения, необходимые для идентификации физического лица.

Все документы представляются в оригиналах или в виде нотариально удостоверенных копий, либо копий, заверенных органом, осуществляющим государственную регистрацию юридического лица.

Карточка с образцами подписей и оттиска печати может не предоставляться при условии, что операции по расчётному счёту осуществляются исключительно по системе ДБО.

Типовой Устав организации принимается банком при наличии Протокола (Решения) об утверждении типовой формы Устава.

В случае принятия на обслуживание лизинговой или факторинговой компании, не состоящей на учёте в Росфинмониторинге, в банк представляется Карта постановления на учёт, по форме утверждённой Росфинмониторингом с отметкой о её принятии.

В случае передачи функций единоличного исполнительного органа управляющей компании (управляющему) дополнительно представляются:

- протокол общего собрания участников (акционеров) юридического лица о передаче полномочий управляющей компании (управляющему);
- договор между юридическим лицом и управляющей компанией (управляющим);
- документы, подтверждающие полномочия руководителя управляющей компании (управляющего) (решение/протокол и Устав).

В случае открытия расчётных счётов для осуществления расчётов, связанных с деятельностью по доверительному управлению в рублях и иностранной валюте / формирования юридических дел для юридического лица/ индивидуального предпринимателя – доверительного управляющего, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации (резидента) дополнительно представляется: договор, на основании которого осуществляется доверительное управление

При открытии расчётного счёта для совершения операций обособленным подразделением (филиал, представительство) юридического лица дополнительно представляются:

- положение об обособленном подразделении юридического лица;
- документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица.

При открытии расчётного счёта микрофинансовым организациям, включённым в государственный реестр микрофинансовых организаций, дополнительно представляются:

- Документ об утверждении правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- документы о назначении специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.



**Банк
Мир Привилегий**
Только лучшее для Вас

При открытии специального банковского счета платёжным агентам/платёжным субагентам/поставщик услуг дополнительно представляются:

Договоры, заключённые с платёжным агентом (для клиентов-поставщиков товаров (работ, услуг) физическим лицам) / с поставщиком товаров (работ / услуг) физическим лицам (для клиентов – платёжных агентов – операторов по приёму платежей) / с оператором по приёму платежей, а также договор, заключённый оператором по приёму платежей с поставщиком товаров (работ, услуг) физическим лицам (для клиентов – платёжных агентов – платёжных субагентов) / с оператором по переводу денежных средств (для клиентов – банковских платёжных агентов) / с банковским платёжным агентом, а также договор, заключённый банковским платёжным агентом с оператором по переводу денежных средств (для клиентов – банковских платёжных субагентов).

При открытии специальных банковских счётов для осуществления расчётов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счёт денежных средств, вырученных от реализации предметов залога имущества должника в валюте Российской Федерации / формирования юридических дел для юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации (резидентов) дополнительно предоставляются:

Определение Арбитражного суда о введении в отношении должника процедуры конкурсного производства, о продлении срока конкурсного производства.

При открытии расчётного счета Адвокатской палате предоставляется перечень документов согласно разделу I.

Банк для получения документов и сведений, а также установления действительности и достоверности документов и сведений, представленных ему для открытия и при ведении счета, вправе использовать любые доступные ему на законных основаниях источники информации.

Банк вправе затребовать дополнительные документы в соответствии с действующим законодательством РФ.



Банк вправе:

1 Запросить Сведения (документы) о финансовом положении (при условии невозможности получения банком отчётности на общедоступном Государственном Информационном Ресурсе Бухгалтерской (Финансовой) Отчётности в сети Интернет):

- бухгалтерский баланс;
- отчёт о финансовом результате;
- копии налоговых деклараций по НДС и налогу на прибыль с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
- копия аудиторского заключения на годовой отчёт за прошедший год;
- справка об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов;
- бизнес-план либо информационное письмо с описанием деятельности, в т.ч. планируемой, в свободной форме (для клиентов, период деятельности которых не превышает трёх месяцев со дня регистрации);

2 Запросить Сведения о деловой репутации:

- отзывы (в произвольной письменной форме) о клиенте других клиентов банка, имеющих с ним деловые отношения
- отзывы иных контрагентов клиента, не обсуживающихся в банке; или отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации клиента; или письмо клиента в произвольной письменной форме, содержащее развёрнутое описание осуществляемой или планируемой хозяйственной деятельности). При отсутствии возможности получения указанных документов, сотрудники банка, вправе использовать данные, полученные посредством общедоступных ресурсов.