

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ В БАНК ДЛЯ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА, А ТАКЖЕ В ЦЕЛЯХ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА, ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА, ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ, БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА:**

**1. ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, СОЗДАННОГО В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

№ п/п	Наименование документа	Форма представления
1.1.	Заявление о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания <sup>1</sup>	- оригинал
1.2.	Опросник клиента – юридического лица, не являющегося кредитной организацией <sup>1</sup>	- оригинал
1.3.	Устав (иной учредительный документ) со всеми изменениями и дополнениями / в последней редакции (при условии включения в нее всех изменений и дополнений), утвержденные и зарегистрированные в установленном законодательством РФ порядке	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком <sup>2</sup>
1.4.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	- оригинал, подлинность подписей на котором удостоверена нотариально или Банком <sup>3</sup>
1.5.	Документы, удостоверяющие личности лиц, наделенных правом подписи, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком <sup>2</sup>
1.6.	Документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом подписи, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати: – Решения, протоколы, приказы или иные документы, подтверждающие, что лицо, которому предоставлено право подписи, является сотрудником организации, и – Доверенности, решения, протоколы, приказы или иные документы, подтверждающие предоставление уполномоченному лицу права подписи банковских документов	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком <sup>2</sup>
1.7.	Решение (протокол) о назначении (избрании) единоличного исполнительного органа <sup>4</sup>	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком <sup>2</sup>
1.8.	Документ (-ы), содержащий (-ие) сведения <sup>5</sup> об участниках (акционерах) на момент подачи документов на открытие счета в Банк и на момент избрания единоличного исполнительного органа (сроком выдачи не ранее чем за 30 дней до соответствующей даты): – Список участников, подписанный уполномоченным лицом и скрепленный печатью юридического лица (для ООО), или – Выписка из реестра акционеров, подписанная уполномоченным лицом и скрепленная печатью реестродержателя (для АО)	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком <sup>2</sup>
1.9.	Документы, подтверждающие сведения о местонахождении юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности: – свидетельство, удостоверяющее право собственности юридического лица на занимаемое помещение, или – договор аренды (субаренды) помещения, или – гарантийное письмо от собственника / арендодателя о намерении предоставления помещения данному Клиенту	- копия, заверенная клиентом <sup>6</sup> или - копия, удостоверенная Банком <sup>2</sup>
1.10.	Сведения (документы) о финансовом положении <sup>7</sup> : – годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) на последнюю отчетную дату, и – годовая (квартальная) налоговая декларация по НДС и налогу на прибыль на последнюю отчетную дату с отметками налогового органа об их принятии / с приложением квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте) / с приложением распечатки квитанции о приеме (при передаче в электронном виде); лица, использующие упрощенную систему налогообложения (УСНО) или являющиеся плательщиками единого налога на вмененный доход (ЕНВД), предоставляют копию документа (уведомления), подтверждающего переход на УСНО / ЕНВД, а также налоговую декларацию по налогу (за последний отчетный год / квартал для УСНО и ЕНВД соответственно) с отметкой налогового органа о получении или копиями квитанций о приеме	- копия, заверенная клиентом <sup>6</sup> или - копия, удостоверенная Банком <sup>2</sup>
1.11.	Сведения о деловой репутации в произвольной письменной форме: – отзывы о юридическом лице других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения, и (или) – отзывы от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица.	-оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком <sup>2</sup>

**Дополнительно представляются:**

1.12.	<p>По запросу Банка, при отсутствии у Банка технической возможности самостоятельно получить сведения о государственной регистрации клиента и (или) сведения о постановке на учет в налоговом органе и (или) информацию о присвоенных клиенту кодах статистики в электронном виде с использованием общедоступных источников информации (официальных сайтов уполномоченных государственных органов в сети «Интернет»):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (сроком давности не более 30 дней);</li> <li>- Информационное письмо / Уведомление об учете в Статрегистре Росстата</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- оригинал или</li> <li>- копия, удостоверенная нотариально или</li> <li>- копия, удостоверенная Банком<sup>2</sup></li> </ul>
1.13.	<p>При представлении в Банк комплекта документов на открытие счета лицом, не являющимся единоличным исполнительным органом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Доверенность на открытие счета</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- оригинал или</li> <li>- копия, удостоверенная нотариально или</li> <li>- копия, удостоверенная Банком<sup>2</sup></li> </ul>
1.14.	<p>При осуществлении организацией деятельности, подлежащей лицензированию<sup>8</sup>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Лицензии (разрешения) на право осуществления указанной деятельности</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- копия, удостоверенная нотариально или</li> <li>- копия, удостоверенная Банком<sup>2</sup></li> </ul>
1.15.	<p>При открытии счета для совершения операций обособленным подразделением (филиалом, представительством) юридического лица:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Положение об обособленном подразделении и решение уполномоченного органа о его создании;</li> <li>- Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица;</li> <li>- Документ, подтверждающий постановку на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- копии, удостоверенные нотариально или</li> <li>- копии, удостоверенные Банком<sup>2</sup></li> </ul>
1.16.	<p>При открытии счета юридическому лицу, находящемуся в процедуре банкротства:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Определение Арбитражного суда о введении в отношении юридического лица процедуры наблюдения, внешнего управления, конкурсного производства и о назначении временного (внешнего, конкурсного) управляющего</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- копия, удостоверенная нотариально или</li> <li>- копия, удостоверенная Банком<sup>2</sup></li> </ul>
1.17.	<p>При открытии счета организации, основным видом деятельности которой является оптовая торговля, розничная торговля или производство товаров:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Документы, подтверждающие (соответственно) сведения о местонахождении складских, торговых или производственных площадей (свидетельство, удостоверяющее право собственности юридического лица на занимаемое помещение, договор аренды или субаренды помещения), если местонахождение указанных площадей не совпадает с адресом фактического местонахождения организации, указанным в опроснике клиента</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- копия, заверенная клиентом<sup>6</sup> или</li> <li>- копия, удостоверенная Банком<sup>2</sup></li> </ul>
1.18.	<p>При открытии счета юридическому лицу, являющемуся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• оператором по приему платежей</li> <li>• лизинговой компанией</li> <li>• ломбардом</li> <li>• организацией, содержащей тотализатор, букмекерскую контору, а также организующей и (или) проводящей лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме,</li> <li>• организацией, осуществляющей скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, изделий из них и лома таких изделий</li> <li>• организацией, оказывающей посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества</li> <li>• кредитным потребительским кооперативом</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Документ, свидетельствующий о постановке на учет в Росфинмониторинге</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- копия, удостоверенная нотариально или</li> <li>- копия, удостоверенная Банком<sup>2</sup></li> </ul>
1.19.	<p>При открытии специального банковского счета платежного агента:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенный с поставщиком или оператором по приему платежей</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- копия, удостоверенная нотариально или</li> <li>- копия, удостоверенная Банком<sup>2</sup></li> </ul>
1.20.	<p>При открытии специального банковского счета поставщика:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Договор (-ы) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенный (-ые) с оператором (-ами) по приему платежей</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- копия, удостоверенная нотариально или</li> <li>- копия, удостоверенная Банком<sup>2</sup></li> </ul>
1.21.	<p>При открытии специального банковского счета банковского платежного агента (субагента):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Договор о привлечении в качестве банковского платежного агента или субагента, заключенный с кредитной организацией или банковским платежным агентом соответственно</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- копия, удостоверенная нотариально или</li> <li>- копия, удостоверенная Банком<sup>2</sup></li> </ul>
1.22.	<p>При открытии счета доверительного управления:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Договор (Правила) доверительного управления, зарегистрированный (-ые) в установленном порядке (если такая регистрация предусмотрена законодательством Российской Федерации)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- копия, удостоверенная нотариально или</li> <li>- копия, удостоверенная Банком<sup>2</sup></li> </ul>

- <sup>1</sup> Заполняется по форме Банка.
- <sup>2</sup> Копии изготавливаются сотрудником Банка самостоятельно при предъявлении оригиналов документов; заверка копий документов работником Банка оплачивается согласно Тарифам Банка.
- <sup>3</sup> Свидетельствование подлинности подписей в карточке с образцами подписей и оттиска печати работником Банка оплачивается согласно Тарифам Банка.
- <sup>4</sup> Если решение о назначении единоличного исполнительного органа принимается общим собранием участников общества (уставом общества решение указанных вопросов не отнесено к компетенции совета директоров или наблюдательного совета), решения и состав участников общества, присутствовавших при его принятии, подтверждаются:
  - в отношении публичного акционерного общества - лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;
  - в отношении непубличного акционерного общества - путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;
  - в отношении общества с ограниченной ответственностью - путем нотариального удостоверения, если иной способ (подписание протокола всеми участниками или частью участников; с использованием технических средств, позволяющих достоверно установить факт принятия решения; иным способом, не противоречащим закону) не предусмотрен уставом такого общества либо решением общего собрания участников общества, принятым участниками общества единогласно.
- <sup>5</sup> Если участником (акционером) является юридическое лицо, указываются: полное наименование, ИНН, ОГРН, дата присвоения ОГРН, дата регистрации, адрес регистрации. Если участником (акционером) является физическое лицо, указываются: ФИО полностью; наименование документа, удостоверяющего личность, серия, номер, дата выдачи и выдавший орган; дата и место рождения; адрес регистрации.
- <sup>6</sup> Копия документа, заверенная Клиентом, должна содержать: фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при ее отсутствии - штампа) Клиента. Банк вправе потребовать представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.
- <sup>7</sup> Юридическое лицо, период деятельности которого с момента регистрации не превышает срок представления первой отчетности согласно действующему законодательству РФ, что не позволяет представить при открытии счета документы, указанные в настоящем пункте, представляет их в Банк по мере появления. В этом случае вместе с документами на открытие счета в Банк передается письменное объяснение невозможности представления указанных документов до открытия счета.
- <sup>8</sup> Указанные в настоящем пункте документы в обязательном порядке представляются для открытия специального брокерского счета, специального депозитарного счета, счета доверительного управления паевым инвестиционным фондом, транзитного счета для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда.

В целях идентификации Клиента Банк вправе запрашивать иные документы помимо перечисленных в настоящем Перечне.

Клиенты, имеющие ранее открытые в Банке счета, могут не представлять документ (-ы), перечисленные в п. п. 1.3 – 1.22 настоящего Перечня, при условии сохранения их актуальности на момент открытия нового счета.

