

Список документов для открытия банковского счета для юридических лица:

(утвержден Протоколом Правления № 4844 от 09.09.2019г.)

1. Учредительные документы юридического лица. Устав (в действующей редакции ***);

1.1. Выписки из реестра акционеров юридического лица (для акционерного общества, по состоянию на дату избрания (назначения) единоличного исполнительного органа и актуальную, с датой выдачи не более 30 дней на момент предоставления документов в банк)

2. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица: Протокол (Решение) о назначении (избрании) на должность единоличного исполнительного органа

3. Документы, удостоверяющие личность единоличного исполнительного органа (физического лица) организации, лиц уполномоченных на распоряжение денежными средствами на банковском счете, и иных представителей организации. (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.)

4. Документ о финансовом положении: копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации 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); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом.

Если период деятельности Клиента не превышает трех месяцев со дня его регистрации, то он предоставляет пояснительную записку о своей деятельности (в свободной форме).

5. Документ подтверждающий фактическое местонахождение юридического лица: Договор аренды/Договор субаренды/Свидетельство о праве собственности/Выписка из ЕГРН или иной документ подтверждающий местонахождение юридического лица

6. Согласие на обработку персональных данных физических лиц, указанных в карточке образцами подписей и оттиска печати, а также Представителей клиента

7. Лицензии (разрешения, патенты), выданные юридическому лицу в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае, если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида.

8. Документы, подтверждающие полномочия сотрудников (работников) организации на распоряжение денежными средствами на банковском счете, если данные лица будут распоряжаться денежными средствами на счете, в том числе используя аналог собственноручной подписи (усиленную неквалифицированную подпись). Доверенность, приказ или иной документ подтверждающий нахождение сотрудника в штате организации и срок действия его полномочий. (При необходимости)

9. Сведения о деловой репутации: отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Клиенте других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; и/или отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного Клиента). При отсутствии возможности получения отзывов, сотрудник Банка, вправе использовать данные, полученные посредством из обще доступных ресурсов.

Формы для подписания:

Заявка клиента на заключение Комплексного договора банковского обслуживания

Анкета бенефициарного владельца

Опросный лист

Карточка с образцами подписей и оттиска печати» формы 0401026, Соглашение о сочетании подписей по форме Банка (Может не предоставляться при условии, что операции по расчетному счету осуществляются исключительно по системе ДБО). Возможно нотариальное заверение документа.

* Все документы представляются в оригиналах или нотариально удостоверенные копии, либо копии, заверенные органом, осуществляющим государственную регистрацию юридического лица

** Банк вправе затребовать дополнительные документы

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

Для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством РФ, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством) дополнительно представляются:

- Положение об обособленном подразделении юридического лица;
- Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица;
- Документ, подтверждающий постановку на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения (Уведомление), при наличии.

Для открытия бюджетного счета дополнительно представляется:

- Документ, подтверждающий право юридического лица на обслуживание в банке (оригинал или нотариально удостоверенная копия).

Для открытия залогового счета дополнительно представляется:

- Документ, содержащий сведения о залогодержателе по залоговому счету.

Для открытия специального банковского счета представляются те же документы, что и для открытия расчетного счета или текущего счета, с учетом требований законодательства РФ. При открытии специального банковского счета платежному агенту, поставщику Банк должен располагать сведениями соответственно о договоре об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

* Все документы представляются в оригиналах или нотариально удостоверенные копии, либо копии, заверенные органом, осуществляющим государственную регистрацию юридического лица

** Банк вправе затребовать дополнительные документы

Список документов для открытия банковского счета для индивидуальных предпринимателей, занимающихся частной практикой:

1. Паспорт индивидуального предпринимателя; Лиц, имеющих право распоряжения деньгами помимо Индивидуального предпринимателя (при наличии); 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.

2. Документ о финансовом положении: копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации 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); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом.

Если период деятельности Клиента не превышает трех месяцев со дня его регистрации, то он предоставляет пояснительную записку о своей деятельности (в свободной форме).

3. Сведения о деловой репутации: отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Клиенте других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; и/или отзывы(в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного Клиента). При отсутствии возможности получения отзывов, сотрудник Банка, вправе использовать данные, полученные посредством из обще доступных ресурсов.

4. Лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента), если данные лицензии (патенты) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет-Нотариус представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов РФ, в соответствии с законодательством РФ.

5. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение

прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;

б. Согласие на обработку персональных данных физических лиц, указанных в карточке образцами подписей и оттиска печати, а также Представителей клиента

Формы для подписания:

Заявка клиента на заключение Комплексного договора банковского обслуживания

Опросный лист для индивидуального предпринимателя и физического лица,
занимающегося частной практикой

«Карточка с образцами подписей и оттиска печати» формы 0401026, Соглашение о сочетании подписей по форме Банка (Может не предоставляться при условии, что операции по расчетному счету осуществляются исключительно по системе ДБО) Возможно нотариальное заверение документа.

* Все документы представляются в оригиналах или нотариально удостоверенные копии, либо копии, заверенные органом, осуществляющим государственную регистрацию юридического лица

** Банк вправе затребовать дополнительные документы



Список документов для открытия срочного банковского вклада для юридических лица:

1. Учредительные документы юридического лица. Устав (в действующей редакции ***);
 - 1.1. Выписки из реестра акционеров юридического лица (для акционерного общества, по состоянию на дату избрания (назначения) единоличного исполнительного органа и актуальную, с датой выдачи не более 30 дней на момент предоставления документов в банк)
2. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица: Протокол (Решение) о назначении (избрании) на должность единоличного исполнительного органа
3. Документы, удостоверяющие личность единоличного исполнительного органа (физического лица) организации, лиц уполномоченных на распоряжение денежными средствами на банковском счете, и иных представителей организации. (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.)
4. Согласие на обработку персональных данных физических лиц, указанных в карточке образцами подписей и оттиска печати, а также Представителей клиента

Формы для подписания:

Заявка клиента на заключение Комплексного договора банковского обслуживания

Анкета бенефициарного владельца

Опросный лист

* Все документы представляются в оригиналах или нотариально удостоверенные копии, либо копии, заверенные органом, осуществляющим государственную регистрацию юридического лица

** Банк вправе затребовать дополнительные документы

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



Список документов для открытия срочного банковского вклада для индивидуальных предпринимателей, занимающихся частной практикой:

1. Паспорт индивидуального предпринимателя; Лиц, имеющих право распоряжения деньгами помимо Индивидуального предпринимателя (при наличии); 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.

2. Согласие на обработку персональных данных физических лиц, указанных в карточке образцами подписей и оттиска печати, а также Представителей клиента

Формы для подписания:

Заявка клиента на заключение Комплексного договора банковского обслуживания

Опросный лист

* Все документы представляются в оригиналах или нотариально удостоверенные копии, либо копии, заверенные органом, осуществляющим государственную регистрацию юридического лица

** Банк вправе затребовать дополнительные документы

Список документов для открытия банковского счета для юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства:

1. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи (оригинал* или нотариально удостоверенная копия).

2. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица (оригинал* или нотариально удостоверенная копия).

3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе на территории РФ (по месту регистрации на территории РФ представительства (филиала) юридического лица, а при отсутствии данных структурных подразделений – по месту нахождения Банка) (оригинал или нотариально удостоверенная копия).

Если юридическое лицо зарегистрировано после 01.09.2016г: при наличии сведений об аккредитации филиалов (представительств) иностранных юридических лиц, о постановке на учет в налоговом органе, содержащихся соответственно в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, Свидетельство не предоставляется.

4. Документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию (оригинал или нотариально удостоверенная копия).

5. Паспорт или иной документ, удостоверяющий личность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (явка данных лиц является обязательной).

6. Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае, если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида (оригинал или нотариально удостоверенная копия).

7. Сведения о деловой репутации: отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Клиенте других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; и/или отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного Клиента). При отсутствии возможности получения отзывов, сотрудник Банка, вправе использовать данные, полученные посредством из обще доступных ресурсов.

8. Справка, содержащая дополнительные сведения о юридическом лице, не являющимся российским налогоплательщиком (за исключением иностранных кредитных организаций) (оригинал или нотариально удостоверенная копия).

9. Документ подтверждающий фактическое местонахождение юридического лица Договор аренды/Договор субаренды/Свидетельство о праве собственности/Выписка из ЕГРН или иной документ подтверждающий местонахождение юридического лица (копия, заверенная клиентом).

10. Доверенность представителя, уполномоченного предоставлять в банк документы на открытие счета и/или распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (в случае, если открытие и/или распоряжение денежными средствами, находящимися на счете осуществляется через доверенное лицо распорядителя) (подлинник).

11. Документы о финансовом положении: - копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации 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); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом.

12. Если период деятельности Клиента не превышает трех месяцев со дня его регистрации, то он предоставляет пояснительную записку о своей деятельности (в свободной форме).

13. Согласие на обработку персональных данных физических лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также Представителей Клиента.

14. Иные документы по требованию Банка.

Формы для подписания:

Опросный лист для юридического лица.

Анкета Бенефициарного владельца

Заявка клиента на заключение КДБО

«Карточка с образцами подписей и оттиска печати» формы 0401026, Соглашение о сочетании подписей по форме Банка (Может не предоставляться при условии, что операции по расчетному счету осуществляются исключительно по системе ДБО)

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 (филиалом, представительством) наряду с документами в п. 1-13 настоящего списка дополнительно представляются:

- Положение о филиале (представительстве) (оригинал или нотариально удостоверенная копия).
- Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица (оригинал или нотариально удостоверенная копия).
- Свидетельство о внесении в Сводный государственный реестр аккредитованных на территории РФ представительств иностранных компаний или государственный реестр филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории РФ (оригинал или нотариально удостоверенная копия).

Примечание (в отношении оформления документов)

Документы, составленные на иностранном языке, представляются в Банк при наличии консульской легализации, которую совершают консульские учреждения РФ за границей и Консульское управление Министерства иностранных дел РФ.

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

- а) государств – участников Гаагской конвенции 1961 года, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов 1961 года (при наличии апостиля, проставляемого на самом документе или отдельном листе компетентным органом иностранного государства в соответствии с требованиями Конвенции);
- б) государств – участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам 1993 года;
- в) государств, с которыми Российская Федерация заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам.

Под легализацией в смысле Конвенции 1961 года подразумевается только формальная процедура, используемая дипломатическими или консульскими агентами страны, на территории которой документ должен быть представлен, для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и, в надлежащем случае, подлинности печати или штампа, которыми скреплен этот документ (ст.2 Конвенции).

Для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и, в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которыми скреплен этот документ, может быть потребовано проставление апостиля (Apostille), предусмотренного Конвенцией компетентным органом Государства, от которого исходит документ (ст.3 Конвенции).

Штамп апостиль (Apostille) (свидетельство) ставится на самом документе или на добавочном листе, скрепляемом с документом. Он должен соответствовать установленному Конвенцией образцу. Штамп апостиль (Apostille) (свидетельство) может быть составлен на официальном языке выдавшего его органа власти. Имеющиеся в нем пункты могут быть также изложены на втором языке. Заголовок «Apostille (Convention de la Haye du 5 octobre 1961)» должен быть дан на французском языке.

Документы, составленные на иностранном языке, представляются в Банк вместе с нотариально заверенным переводом на русский язык.