

Перечень документов (сведений) для открытия расчетного счета, счета по депозиту юридическому лицу, его обособленному подразделению, корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиалу кредитной организации созданным в соответствии с законодательством РФ

1. Учредительный документ (устав), изменения в устав (при наличии); либо типовое положение об организации или учреждении и/или типовой устав.

2. Лист записи из ЕГРЮЛ сроком не более 30 дней с момента регистрации, либо выписка из ЕГРЮЛ (может быть изготовлена Банком за плату согласно Тарифам Банка).

Акционерные общества (**АО, ЗАО, ПАО, ОАО**) дополнительно представляют выписку из реестра акционеров, с указанием лиц, владеющих 1 и более процентами акций, сроком не более 30 дней с момента получения

3. Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу, если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет. Предоставляются в случае отсутствия информации в выписке ЕГРЮЛ.

4. Документ, подтверждающий право нахождения юридического лица по адресу (свидетельство о государственной регистрации права собственности; либо выписка из ЕГРН; либо договор аренды с приложениями; либо договор субаренды с приложениями, договор аренды с арендодателем с приложениями; либо другие документы), **предоставляются в случае:**

-если фактический адрес нахождения юридического лица отличается от адреса, указанного в ЕГРЮЛ;

-если адрес юридического лица, указанный в ЕГРЮЛ, является жилым помещением, при этом вид деятельности данного юридического лица предполагает наличие иных площадей и (или) объектов недвижимости.

5. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (нотариально заверенная). Карточка может быть оформлена в Банке при условии личного присутствия подписантов и предоставления документов, подтверждающих их личность и полномочия.

6. Документы, удостоверяющие личность единоличного исполнительного органа (далее – ЕИО) - оригинал либо копия, заверенная нотариально.

Копия документа, удостоверяющего личность физического лица – иностранного гражданина или лица без гражданства, составленного на иностранном языке, может быть предоставлена в Банк без надлежащим образом заверенного перевода на русский язык, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории Российской Федерации.

Физические лица – иностранные граждане или лица без гражданства предоставляют в Банк миграционную карту и(или) документ, подтверждающий право на пребывание указанного физического лица на территории РФ – оригинал либо нотариально заверенную копию.

7. Документ, подтверждающий назначение (избрание) ЕИО на должность, изданные (приняты) уполномоченным органом юридического лица.

а. Если полномочия ЕИО переданы управляющему или управляющей организации, представляются следующие документы: решение уполномоченного органа юридического лица о передаче полномочий ЕИО управляющему или управляющей организации, договор о передаче полномочий, в отношении управляющего – документы, указанные в пунктах 1-3 Перечня документов для открытия банковских счетов индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в отношении управляющей организации - документы, указанные в пунктах 1-5, 7, 8 настоящего Перечня.

8. Сведения (документы) о финансовом положении за последний отчетный период.

В случае если период деятельности юридического лица 3 и более месяцев в Банк предоставляется:

- справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная соответствующими подразделениями ФНС (КНД 1160080), или

- расширенная выписка с назначением платежей по расчетному счету за последние 3 месяца, или

- копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) 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), или

- копия 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), 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, или

- письмо клиента с подтверждением об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию, или

- сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах, или

- данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети «Интернет» на сайтах российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств (справочно: «Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service»).

Юридическим лицом – нерезидентом в Банк предоставляются данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети «Интернет» на сайтах российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств (справочно: «Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service»).

9. Сведения о деловой репутации В случае, если период деятельности юридического лица 3 и более месяцев, в Банк предоставляются отзывы (в произвольной письменной форме) о юридическом лице других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения, и (или) от иных контрагентов клиента, составленные на фирменном бланке с указанием контактной информации), и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо обслуживается или ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации юридического лица. При невозможности получения отзыва – расширенная выписка по расчетному счету с назначением платежей за последние 3 месяца.

10. Анкета юридического лица (по форме Банка)

11. Документы, идентифицирующие бенефициарных владельцев (если есть): анкеты физических лиц или копии документов, удостоверяющих личность, каждого бенефициарного владельца.

12. Сведения, идентифицирующие выгодоприобретателя (если есть):

для физического лица: анкета физического лица (по форме Банка).

для юридического лица: анкета выгодоприобретателя – юридического лица (по форме Банка).

13. В отношении каждого представителя клиента – анкета физического лица (анкета юридического лица).

14. При открытии расчетного счета обособленному подразделению юридического лица (филиалу, представительству) дополнительно необходимо представить:

- уведомление о постановке на налоговый учет юридического лица по месту нахождения обособленного подразделения;
- положение об обособленном подразделении юридического лица;
- документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица;
- документы, подтверждающие право нахождения обособленного подразделения по адресу, указанному в ЕГРЮЛ (договор аренды, свидетельство о государственной регистрации права и другие).

15. Для открытия **корреспондентского счета кредитной организации**, дополнительно к документам, указанным в пунктах 1-14 Перечня, представляются письма территориального учреждения Банка России подтверждающие согласование кандидатур служащих кредитной организации, назначение на должности которых в соответствии с законодательством РФ подлежит согласованию с Банком России, в отношении лиц, указанных в Карточке.

16. Для открытия **корреспондентского субсчета филиалу кредитной организации** дополнительно, дополнительно к документам, указанным в пунктах 1-14 Перечня, представляется:

- сообщение о внесении сведений об открытии филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера;
- письма территориального учреждения Банка России подтверждающие согласования Банком России лиц, назначение на должности (наделение обязанностями) которых в соответствии с законодательством Российской Федерации подлежит согласованию с Банком России, при указании данных лиц в карточке,

17. Муниципальные унитарные предприятия и государственные унитарные предприятия (МУП и ГУП) дополнительно представляют документ, подтверждающий проведение закупочных процедур в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ (в случае выбора банка в качестве единственного поставщика услуг либо по результатам конкурса).

18. Для открытия счета юридического лица, в отношении которого введена процедура несостоятельности (банкротства), а также для использования счета должника дополнительно представляются:

- документ, удостоверяющий личность арбитражного управляющего.
- копия судебного акта о введении процедуры несостоятельности (банкротства) и об утверждении арбитражного управляющего в деле о банкротстве должника, заверенная судом, либо копия судебного акта, распечатанная с официального сайта арбитражного суда из информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и заверенная арбитражным управляющим.

***Документы предоставляются в оригиналах, а также копиях**, заверенных клиентом, либо в копиях, заверенных нотариально. Копии документов, заверенные клиентом, должны содержать: дату, подпись уполномоченного лица заверившего копию документа, его фамилию, инициалы, а также оттиск печати клиента (при наличии).

****Банк имеет право запрашивать у Клиента дополнительные документы с целью соблюдения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.**