

**Перечень документов для открытия счетов, специальных банковских счетов юридическим лицам
(созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации)**

№	Наименование требуемого документа
1.	Учредительные документы (Устав, Положение и т.п.) в действующей редакции с изменениями, не включенными в действующую редакцию. При наличии <u>изменений</u> дополнительно – Лист записи или Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации изменений.
2.	Решение (протокол) о создании (реорганизации) юридического лица или выписка из решения (протокола).
3.	Документы о государственной регистрации юридического лица: – Свидетельство о государственной регистрации юридического лица; – Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 г., – Лист записи.
4.	Свидетельство о постановке юридического лица на учет в налоговом органе, либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством, в целях открытия счета.
5.	Документы, удостоверяющие личность следующих лиц: – лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и лиц, имеющих электронную подпись, – единоличного исполнительного органа юридического лица, – представителя юридического лица, обратившегося для открытия счета, В случае, когда указанные лица являются иностранными гражданами, лицами без гражданства – миграционную карту и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (виза (за исключением стран, для которых установлен безвизовый режим), разрешение на временное проживание, вид на жительство).
6.	Документы, подтверждающие избрание (назначение) действующего единоличного исполнительного органа юридического лица, и назначение на должности лиц, уполномоченных на распоряжение денежными средствами на счете ¹
7.	Документы, подтверждающие полномочия на распоряжение денежными средствами на счете лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (за исключением единоличного исполнительного органа юридического лица), лиц, имеющих электронную подпись, а также представителя юридического лица (если он обратился для открытия счета). ²
8.	Сведения о местонахождении юридического лица: - договор аренды, свидетельство о праве собственности, договор о совместной деятельности и т.п., - (или) письменное сообщение юридического лица о соответствии или несоответствии фактического расположения органа управления юридического лица адресу местонахождения юридического лица. Подтверждающий документ/письменное сообщение должен содержать данные, позволяющие определенно установить адрес (номер помещения, отметка на плане и т.п.).
9	Выписка из реестра акционеров (для акционерных обществ), список участников общества (для обществ с ограниченной ответственностью) и т.п. сроком действия не более 30 календарных дней на дату предоставления в Банк.
10	Сведения (документы) о финансовом положении ^{3, 6} : – 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; – и (или) сведения об отсутствии в отношении юридического лица 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; – и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; – и (или) данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети "Интернет" на сайтах российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств; – и (или) письмо Клиента об отсутствии неисполненных денежных обязательств (предоставляется организацией, с даты регистрации которой прошло менее трех месяцев)
11	Сведения о деловой репутации (представляются при отсутствии открытых расчетных счетов в Банке или при наличии таких счетов, но отсутствии операций по ним) ³ : – отзывы (в произвольной письменной форме) о юридическом лице других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; – и (или) отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица). В случае невозможности представления указанных выше отзывов, юридическое лицо предоставляет отзыв от любого другого своего контрагента с описанием деятельности, указанием заключенных между ними договоров, длительности отношений и



	т.д. В случае, если деятельность юридическим лицом не велась, то юридическое лицо предоставляет письменное пояснение
12	Карточка с образцами подписей и оттиска печати (по ф. 0401026 (если применимо) или по форме Банка) в количестве 2-х экз. ⁴
13	Заявление на открытие счета ⁴ .
14	Договор банковского счета/банковского депозита/специального банковского счета платежного агента, банковского платежного агента или поставщика. Соглашение о количестве и сочетании подписей ⁵ .
15	анкета Клиента – юридического лица; анкета физического лица – на лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счёте, в том числе с использованием аналога собственноручной подписи; анкета физического лица - на представителя Клиента (при наличии); анкета физического лица, юридического лица, индивидуального предпринимателя - на выгодоприобретателей Клиента (при наличии); анкета физического лица - на бенефициарных владельцев Клиента (при наличии)
16	Опросный лист для юридического лица (для целей выявления иностранных налогоплательщиков)
17	Согласие на обработку персональных данных лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и лиц, имеющих электронную подпись.
Документы, предоставляемые при открытии отдельных видов счетов	
18	Лицензии (разрешения), если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности юридического лица заключать договор, на основании которого открывается счет.
19	При открытии счета профессиональному участнику рынка ценных бумаг - письмо Банка России с подтверждением согласования единоличного исполнительного органа.
20	При открытии доверительному управляющему счета по деятельности, связанной с доверительным управлением – дополнительно договор, на основании которого осуществляется доверительное управление.
21	При открытии специального банковского счета банковскому платежному агенту, банковскому платежному субагенту, платежному агенту, поставщику – дополнительно договор о привлечении банковского платежного агента (банковского платежного субагента); об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;
22	При открытии залогового счета – дополнительно сведения о залогодержателе.
23	При открытии номинального счета, счета эскроу – дополнительно сведения о бенефициаре и об основании его участия в отношениях по договору номинального счета, счета эскроу.
24	Для открытия специального банковского счета должника дополнительно: – документ, удостоверяющий личность конкурсного управляющего должника; – копию судебного акта об утверждении конкурсного управляющего в деле о банкротстве должника.
25	При открытии бюджетного счета - дополнительно документ, подтверждающий право юридического лица на обслуживание в Банке.
26	Для открытия счета микрофинансовой организации, дополнительно: – приказ (протокол или иной внутренний документ) об утверждении соответствующим органом управления организации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (далее – ПВК по ПОД/ФТ); – приказ о назначении специального должностного лица, ответственного за реализацию ПВК по ПОД/ФТ.
Документы, предоставляемые при отсутствии информации в официальном источнике	
27	Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц в случае, если в представленных документах и сведениях содержится расхождение со сведениями о государственной регистрации, размещенными на официальном сайте регистрирующего органа в сети Интернет по адресу: http://egrul.nalog.ru .
28	Документ о присвоении кодов по Общероссийским классификаторам (информационное письмо, уведомление и т.д.), если информация о юридическом лице отсутствует в Информационной системе для пользователей Росстата (ИСИП)
Документы, предоставляемые в отдельных случаях	
29	При несовпадении регионов места нахождения юридического лица и адреса регистрации руководителя данного юридического лица – письмо за подписью руководителя юридического лица и печатью организации, содержащее сведения о том, каким образом будет осуществляться текущее руководство деятельностью юридического лица.
30	В случае, если какой-либо из указанных в Уставе органов управления юридического лица не сформирован - письмо за подписью единоличного исполнительного органа и печатью с указанием на данное обстоятельство.

С целью идентификации клиента Банк вправе дополнительно затребовать иные документы.

¹ Это может быть один из следующих документов: приказ, протокол/решение компетентного органа управления Клиента (общего собрания акционеров/участников; совета директоров/наблюдательного совета), выписки из указанных документов, гражданско-правовой договор и пр.

² Распорядительный акт руководителя юридического лица, доверенность.

³ Юридическое лицо, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации и не позволяет представить в Банк сведения (документы) о финансовом положении, о деловой репутации предоставляет такие сведения (документы) при обновлении сведений.

⁴ При открытии счета по депозиту не предоставляется.

⁵ Соглашение о количестве и сочетании подписей не заключается в ситуации, когда документы, содержащие распоряжения Клиента, будут подписываться двумя подписями и в Карточке с образцами подписей и оттиска печати указано всего 2 физических лица. В этой ситуации Карточка оформляется по ф. 0401026.

⁶ Допускается предоставление указанных сведений (документов) в виде копий, заверенных Клиентом, без сверки с оригиналом.