

Перечень документов, необходимых для открытия расчетного счета
ЮРИДИЧЕСКОМУ ЛИЦУ,
созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации

1. **Свидетельство о государственной регистрации юридического лица.** Для юридических лиц, зарегистрированных до 01.07.2002 — Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 года.

2. **Учредительные документы (Устав)** — предоставляется с печатью регистрирующего органа

Для некоммерческой организации в форме **ассоциации (союза)** дополнительно к Уставу предоставляется учредительный договор, подписанный её членами
ЗАО, ОАО дополнительно предоставляют реестр акционеров (выписку из реестра акционеров)

При изменениях в учредительных документах дополнительно предоставляются:

- свидетельство о государственной регистрации изменений;
- листы изменений к Уставу (либо Устав в новой редакции) - предоставляется с печатью регистрирующего органа

3. **Лицензии (разрешения)** на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида

4. **Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе**

5. **Карточка с образцами подписей и оттиска печати** — оформленная нотариально либо в Банке.

6. **Решение (протокол) об избрании единоличного исполнительного органа юридического лица**, принятое органом юридического лица, который на основании учредительных документов уполномочен избирать единоличный исполнительный орган.

7. **Приказ или решение (протокол) о возложении обязанностей по ведению бухгалтерского учета на руководителя.** Предоставляется в случае, если бухгалтерский учет ведет руководитель лично.

8. **Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати** на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете.

- Приказы о назначении на должности лиц, включаемых в карточку с образцами подписей и оттиска печати и содержащие сведения, право какой подписи (первой либо второй) предоставлено;
- Доверенности на право первой подписи и распоряжения денежными средствами, выданные лицам, включаемым в карточку с образцами подписей и оттиска печати;
- документ, удостоверяющий личность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории РФ (при наличии)

9. **Документы, подтверждающие полномочия лиц (в случае открытия счета доверенным лицом)**

- нотариально оформленная доверенность
- документ, удостоверяющий личность
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории РФ (при наличии)

10. **Выписка из ЕГРЮЛ**, срок действия не более 30 дней либо заказанная Банком в электронном виде путем использования базы ФНС. (Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц при условии, что Лист записи выдан в день регистрации юридического лица и предоставлен в Банк в течение 30 дней со дня выдачи)

11. **Документы, идентифицирующие бенефициарных владельцев юридического лица**

- Документ, удостоверяющий личность бенефициарного владельца
- Анкета физического лица — бенефициарного владельца,

12. **Документы, идентифицирующие выгодоприобретателя**

- анкета выгодоприобретателя - физического лица /индивидуального предпринимателя/юридического лица
- договор-основание
- физическое лицо - документ, удостоверяющий личность физического лица, ИНН (при наличии)

- юридическое лицо - Устав/ положение; Свидетельство о государственной регистрации юридического лица/ Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002г.; Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.
- индивидуальный предприниматель - документ, удостоверяющий личность физического лица; Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя/ Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 01.01.2004г.; Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории РФ

13. **Договор аренды (свидетельство о праве собственности)** предоставляется в случае несовпадения юридического и фактического адреса местонахождения исполнительного органа юридического лица, подтверждающий адрес фактического местонахождения

14. **Документы о финансовом положении**, за последний отчетный период:

Для субъектов предпринимательства, применяющих общий режим налогообложения: Бухгалтерский баланс (форма №1) и Отчет о финансовых результатах (форма №2), Налоговая декларация

Для субъектов предпринимательства, применяющих упрощенную систему налогообложения и(или) уплачивающих ЕНВД: Налоговая декларация ИЛИ Аудиторское заключение на годовой отчет; Справка об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом, срок действия 10 дней со дня выдачи; Данные о рейтинге, размещенные на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств

15. **Деловая репутация.** Отзывы клиентов Банка, имеющих деловые отношения с ЮЛ/ИП, отзывы от других кредитных организаций, в которых ЮЛ/ИП ранее находилось на обслуживании, с информацией об оценке деловой репутации, составленные в произвольной письменной форме, при возможности получения. При невозможности получения отзыва - выписка по расчетному счету с назначением платежей за последние 3 месяца.

16. **Документы, подтверждающие принадлежность к категории налогового резидента США:**

ФЛ - паспорт иностранного гражданина, вид на жительство; ЮЛ - документы, подтверждающие правовой статус по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности: - документы, подтверждающие его государственную регистрацию; - свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, либо документ, выдаваемых налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством РФ, в целях открытия банковского счета.

17. Для открытия счета **обособленному подразделению** юридического лица (филиал, представительство) дополнительно к вышеуказанным документам предоставляются оригиналы следующих документов:

- положение об обособленном подразделении;
- доверенность от имени юридического лица на руководителя обособленного подразделения;
- документ, подтверждающий постановку на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения.

18. **В случае передачи полномочий единоличного исполнительного органа юридического лица Управляющей компании** дополнительно предоставляются:

- Протокол/решение о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Управляющей компании
- Договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Управляющей компании
- Протокол/решение о назначении руководителя Управляющей компании

19. **Для открытия счета для расчетов по доверительному управлению** дополнительно предоставляется документ, на основании которого осуществляется доверительное управление (договор, общие условия создания и доверительного управления имуществом общего фонда банковского управления)

20. **Для открытия специального банковского счета должника** в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» дополнительно предоставляется Определение (Решение) Арбитражного суда о назначении конкурсного управляющего

Все документы, необходимые для открытия счета предоставляются в оригиналах либо в копиях, заверенных нотариально

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

Документы на выгодоприобретателей предоставляются в копиях, заверенных индивидуальным предпринимателем либо единоличным исполнительным органом юридического лица; анкета на выгодоприобретателей предоставляется в оригинале, подписанном индивидуальным предпринимателем либо единоличным исполнительным органом юридического лица