

**СПИСОК ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКОМУ ЛИЦУ В
ПАО «ЗАПСИБКОМБАНК»**

1. СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ В РУБЛЯХ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ И ИДЕНТИФИКАЦИИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, СОЗДАНЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....2
2. СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ БЮДЖЕТНЫХ СЧЕТОВ В РУБЛЯХ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ И ИДЕНТИФИКАЦИИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, СОЗДАНЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....3
3. СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ИНДИВИДУАЛЬНОМУ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЮ И ФИЗИЧЕСКОМУ ЛИЦУ, ЗАНИМАЮЩЕМУСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ.....4
4. СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ В РУБЛЯХ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, СОЗДАНЫМ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА, И ИМЕЮЩИМ МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ ЗА ПРЕДЕЛАМИ ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....5
5. СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПОСОЛЬСТВАМ И КОНСУЛЬСТВАМ, А ТАКЖЕ ИНЫМ ДИПЛОМАТИЧЕСКИМ И ПРИРАВНЕННЫМ К НИМ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВАМ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ.....7
6. СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА МЕЖДУНАРОДНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ.....8
7. СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ИНОСТРАННОЙ СТРУКТУРЕ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА.....9

1. Список документов, необходимых для открытия банковских счетов в рублях и иностранной валюте юридическим лицам и идентификации юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации¹:

1. **Учредительные документы** в действующей редакции (устав, учредительный договор) с изменениями и дополнениями к действующим учредительным документам с отметкой регистрирующего органа о государственной регистрации².
2. **Документы, удостоверяющие личность³ и подтверждающие полномочия** руководителя (единоличного исполнительного органа юридического лица)⁴, главного бухгалтера и иных лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, 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.⁵
3. **Лицензии (разрешения)** на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию/свидетельства о допуске к определенному виду работ (при наличии)⁶.
4. **Документы, устанавливающие наличие Клиента по адресу юридического лица** в пределах места нахождения юридического лица (договор аренды/субаренды, свидетельство о праве собственности на недвижимое имущество и т.д.).¹⁰
5. **Документы, содержащие сведения о бенефициарных владельцах⁷:** физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия Клиента - юридического или физического лица, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом:
 - копии документов, удостоверяющих личность бенефициарных владельцев, и/или заверенный печатью (при наличии) и подписью руководителя Клиента бланк по форме Банка Сведений о физическом лице - Бенефициарном владельце;
 - копии документов, подтверждающих факт преобладающего владения бенефициарным владельцем более 25% капитала Клиента, в том числе выписка из реестра акционеров;
 - письма Клиента с подтверждающей (разъясняющей) информацией;
 - документы, подтверждающие договорные отношения, на основании которых может оказываться влияние на юридическое лицо (например, договор займа);
 - иные документы.
6. **Документы (сведения) об органах управления юридического лица** (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица).

Документы для подтверждения сведений, указанных в Опросном листе:

7. Документы, содержащие **сведения о выгодоприобретателях⁷** и основаниях, свидетельствующих о том, что Клиент действует к выгоде другого лица при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом (в частности, на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления).
8. **Сведения (документы) о финансовом положении** (в соответствии с перечнем сведений (документов), представленных в Опросном листе).
9. **Сведения о деловой репутации** (в соответствии с перечнем сведений, представленных в Опросном листе. Отзыв о деловой репутации может быть представлен по форме Приложения 11 к настоящим Правилам).

Указанные перечни не являются исчерпывающими. Банк вправе запросить у Клиента дополнительные документы¹¹.

Документы, оформляемые в Банке:

- ✓ **Договор банковского счета** по форме, утвержденной Банком (в случае заключения договора по результатам торгов договор заключается по форме, предусмотренной документацией о торгах).

- ✓ Карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная сотрудником Банка (может быть заверена нотариально).
- ✓ Образцы подписи и Образцы оттиска печати по форме, утвержденной Банком.
- ✓ Опросный лист Клиента по форме, утвержденной Банком (обязательно заполняются все сведения).
- ✓ Согласие лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (руководителя, главного бухгалтера и иных лиц), на обработку их персональных данных.
- ✓ Описание документов.
- ✓ Доверенность (в случае оформления в Банке).

1.1. Список документов, необходимых для открытия банковского счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством), кроме указанных в п. 1 документов¹:

1. Положение об обособленном подразделении юридического лица.
2. Уведомление о постановке на учет в налоговом органе юридического лица по месту нахождения обособленного подразделения.
3. Документы, удостоверяющие личность³ и подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения⁴, согласно которому руководитель имеет право заключать, расторгать Договоры банковского счета, распоряжаться средствами на счете, главного бухгалтера и иных лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, 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 подписи⁵.

2. Список документов, необходимых для открытия бюджетных счетов в рублях и иностранной валюте юридическим лицам и идентификации юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации¹:

1. Учредительные документы в действующей редакции (устав, учредительный договор) с изменениями и дополнениями².
2. Законодательные и иные нормативные правовые акты, принимаемые в установленном законодательством Российской Федерации порядке, о создании и правовом статусе органов государственной власти Российской Федерации, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, представляемые указанными органами в Банк.
3. Документы, удостоверяющие личность³ и подтверждающие полномочия руководителя (единоличного исполнительного органа юридического лица), главного бухгалтера и иных лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, 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 подписи⁵.
4. Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию/свидетельства о допуске к определенному виду работ (при наличии)⁶.
5. Документы, устанавливающие наличие Клиента по адресу юридического лица в пределах места нахождения юридического лица (договор аренды/субаренды, свидетельство о праве собственности на недвижимое имущество и т.д.)¹⁰.
6. Документы, содержащие сведения о бенефициарных владельцах⁷: физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия Клиента - юридического или физического лица, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом:
 - копии документов, удостоверяющих личность бенефициарных владельцев, и/или заверенный печатью (при наличии) и подписью руководителя Клиента бланк по форме Банка Сведений о физическом лице - Бенефициарном владельце;
 - копии документов, подтверждающих факт преобладающего владения бенефициарным владельцем более 25% капитала Клиента, в том числе выписка из реестра акционеров;
 - письма Клиента с подтверждающей (разъясняющей) информацией;

- документы, подтверждающие договорные отношения, на основании которых может оказываться влияние на юридическое лицо (например, договор займа);
 - иные документы.
- 7. Документы (сведения) об органах управления юридического лица** (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица).
- 8. Письмо Главного управления Центрального Банка РФ** по соответствующему региону об отсутствии или невозможности выполнения учреждением Центрального Банка РФ своих функций на территории присутствия Банка.
- 9. Документ, подтверждающий право юридического лица на обслуживание в банке** (бюджетный счет), заверенная копия решения (постановления, распоряжения и др.) органов местного самоуправления об осуществлении операций со средствами от иной приносящей доход деятельности, полученными учреждениями, находящимися в их ведении, на счетах, открытых в учреждениях Банка России или кредитных организациях (филиалах) с учетом положений бюджетного законодательства Российской Федерации им или органам, осуществляющим кассовое обслуживание исполнения местных бюджетов в соответствии с Указанием Банка России от 10.02.2006 г. № 1658-У, заверенная копия решения (постановления, распоряжения и др.) органов государственной власти субъектов Российской Федерации об осуществлении операций со средствами от иной приносящей доход деятельности, полученными учреждениями, находящимися в их ведении, на счетах, открытых в учреждениях Банка России или кредитных организациях (филиалах) с учетом положений бюджетного законодательства Российской Федерации им или органам, осуществляющим кассовое обслуживание исполнения бюджетов субъектов Российской Федерации в соответствии с Указанием Банка России от 28.06.2004г. №1459-У (только для бюджетных счетов, на которых осуществляется учет средств от иной приносящей доход деятельности).

Документы для подтверждения сведений, указанных в Опросном листе:

- 10. Документы, содержащие сведения о выгодоприобретателях⁷** и основаниях, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом (в частности, на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления).
- 11. Сведения (документы) о финансовом положении** (в соответствии с перечнем сведений (документов), представленных в Опросном листе).
- 12. Сведения о деловой репутации** (в соответствии с перечнем сведений, представленных в Опросном листе. Отзыв о деловой репутации может быть представлен по форме Приложения 11 к настоящим Правилам).

Указанные перечни не являются исчерпывающими. Банк вправе запросить у Клиента дополнительные документы¹¹.

Документы, оформляемые в Банке:

- ✓ **Договор банковского счета** по форме, утвержденной Банком (в случае заключения договора по результатам торгов договор заключается по форме, предусмотренной документацией о торгах).
- ✓ **Карточка с образцами подписей и оттиска печати**, заверенная сотрудником Банка (может быть заверена нотариально).
- ✓ **Образцы подписи и Образцы оттиска печати** по форме, утвержденной Банком.
- ✓ **Опросный лист Клиента** по форме, утвержденной Банком (обязательно заполняются все сведения).
- ✓ **Согласие лиц**, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (руководителя, главного бухгалтера и иных лиц), на обработку их персональных данных.
- ✓ **Опись документов.**
- ✓ **Доверенность** (в случае оформления в Банке).

3. Список документов, необходимых для открытия банковского счета индивидуальному предпринимателю и физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой¹:

1. **Документ, удостоверяющий личность** индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой³.
2. **Документы, удостоверяющие личность³ и подтверждающие полномочия** лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати в случае передачи полномочий 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.
3. **Лицензии (патенты)** на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию/свидетельства о допуске к определенному виду работ (при наличии)⁶.
4. **Документы, содержащие сведения о бенефициарных владельцах:** физическое лицо, которое прямо или косвенно контролирует действия Клиента – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом. Бенефициарным владельцем Клиента - индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо:
 - копии документов, удостоверяющих личность бенефициарных владельцев, и/или заверенный печатью (при наличии) и подписью Клиента бланк по форме Банка Сведений о физическом лице - Бенефициарном владельце;
 - письма Клиента с подтверждающей (разъясняющей) информацией (при необходимости);
 - иные документы (при необходимости).

Документы для подтверждения сведений, указанных в Опросном листе:

5. **Документы, содержащие сведения о выгодоприобретателях** и основаниях, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом (в частности, на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления).
6. **Сведения (документы) о финансовом положении** (в соответствии с перечнем сведений (документов), представленных в Опросном листе).
7. **Сведения о деловой репутации** (в соответствии с перечнем сведений, представленных в Опросном листе. Отзыв о деловой репутации может быть представлен по форме Приложения 11 к настоящим Правилам).

Указанные перечни не являются исчерпывающими. Банк вправе запросить у Клиента дополнительные документы¹¹.

Документы, оформляемые в Банке:

- ✓ **Договор банковского счета** по форме, утвержденной Банком (в случае заключения договора по результатам торгов договор заключается по форме, предусмотренной документацией о торгах).
- ✓ **Карточка с образцами подписей и оттиска печати**, заверенная сотрудником Банка (может быть заверена нотариально).
- ✓ **Образцы подписи и Образцы оттиска печати** по форме, утвержденной Банком.
- ✓ **Опросный лист Клиента** по форме, утвержденной Банком (обязательно заполняются все сведения).
- ✓ **Согласие лиц**, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (руководителя, главного бухгалтера и иных лиц), на обработку их персональных данных.
- ✓ **Опись документов.**
- ✓ **Доверенность** (в случае оформления в Банке).

4. Список документов, необходимых для открытия банковских счетов в рублях и иностранной валюте юридическим лицам, созданным в соответствии с законодательством иностранного государства, и имеющим местонахождение за пределами территории Российской Федерации^{1,9}:

1. **Документы, подтверждающие правовой статус** юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию.
2. **Документы, удостоверяющие личность³ и подтверждающие полномочия** руководителя (единоличного исполнительного органа юридического лица⁸) и иных лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, 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 подписи⁵.
3. **Лицензии (разрешения)**, выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию /свидетельства о допуске к определенному виду работ, в случае если данные лицензии (разрешения)/свидетельства имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать Договор банковского счета соответствующего вида⁶.
4. **Документы, устанавливающие наличие Клиента по адресу юридического лица** в пределах места нахождения юридического лица (договор аренды/субаренды, свидетельство о праве собственности на недвижимое имущество и т.д.).
5. **Сведения об органах юридического лица** (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица).
6. **Документы, содержащие сведения о бенефициарных владельцах^{7,8}**: физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия Клиента - юридического или физического лица, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом:
 - копии документов, удостоверяющих личность бенефициарных владельцев, и/или заверенный печатью (при наличии) и подписью руководителя Клиента бланк по форме Банка Сведений о физическом лице - Бенефициарном владельце;
 - копии документов, подтверждающих факт преобладающего владения бенефициарным владельцем более 25% капитала Клиента, в том числе выписка из реестра акционеров;
 - письма Клиента с подтверждающей (разъясняющей) информацией;
 - документы, подтверждающие договорные отношения, на основании которых может оказываться влияние на юридическое лицо (например, договор займа);
 - иные документы.

Документы для подтверждения сведений, указанных в Опросном листе:

7. **Документы, содержащие сведения о выгодоприобретателях⁷** и основаниях, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом (в частности, на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления).
8. **Сведения (документы) о финансовом положении** (в соответствии с перечнем сведений (документов), представленных в Опросном листе).
9. **Сведения о деловой репутации** (в соответствии с перечнем сведений, представленных в Опросном листе. Отзыв о деловой репутации может быть представлен по форме Приложения 11 к настоящим Правилам).

Указанные перечни не являются исчерпывающими. Банк вправе запросить у Клиента дополнительные документы¹¹.

Документы, оформляемые в Банке:

- ✓ **Договор банковского счета** по форме, утвержденной Банком (в случае заключения договора по результатам торгов договор заключается по форме, предусмотренной документацией о торгах).
- ✓ **Карточка с образцами подписей и оттиска печати**, заверенная сотрудником Банка (может быть заверена нотариально).
- ✓ **Образцы подписи и Образцы оттиска печати** по форме, утвержденной Банком.
- ✓ **Опросный лист Клиента** по форме, утвержденной Банком (обязательно заполняются все сведения).
- ✓ **Согласие лиц**, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (руководителя, главного бухгалтера и иных лиц), на обработку их персональных данных.

- ✓ **Опись документов.**
- ✓ **Доверенность** (в случае оформления в Банке).

4.1. Список документов, необходимых для открытия банковского 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), кроме указанных в п. 4 документов^{1,9}:

1. **Положение об обособленном подразделении** юридического лица.
2. **Документы, удостоверяющие личность³ и подтверждающие полномочия** руководителя обособленного подразделения юридического лица и иных лиц, указанных в карточке с образцами подписи и оттиска печати, 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 подписи⁵.

5. Список документов, необходимых для открытия банковского счета посольствам и консульствам, а также иным дипломатическим и приравненным к ним представительством иностранных государств^{1,9}:

1. **Документы, подтверждающие статус** представительства (для дипломатических и приравненных к ним представительств иностранных государств).
2. **Документы, удостоверяющие личность³ и подтверждающие полномочия** руководителя (единоличного исполнительного органа юридического лица⁸) и иных лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, 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 подписи⁵.
3. **Документы, устанавливающие наличие Клиента по адресу юридического лица** в пределах места нахождения юридического лица (договор аренды/субаренды, свидетельство о праве собственности на недвижимое имущество и т.д.)¹⁰.
4. **Сведения об органах юридического лица** (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица).
5. **Документы, содержащие сведения о бенефициарных владельцах^{7,8}:** физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия Клиента - юридического или физического лица, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом:
 - копии документов, удостоверяющих личность бенефициарных владельцев, и/или заверенный печатью (при наличии) и подписью руководителя Клиента бланк по форме Банка Сведений о физическом лице - Бенефициарном владельце;
 - копии документов, подтверждающих факт преобладающего владения бенефициарным владельцем более 25% капитала Клиента, в том числе выписка из реестра акционеров;
 - письма Клиента с подтверждающей (разъясняющей) информацией;
 - документы, подтверждающие договорные отношения, на основании которых может оказываться влияние на юридическое лицо (например, договор займа);
 - иные документы.

Документы для подтверждения сведений, указанных в Опросном листе:

6. **Документы, содержащие сведения о выгодоприобретателях⁷ и основаниях, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом** (в частности, на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления).
7. **Сведения (документы) о финансовом положении** (в соответствии с перечнем сведений (документов), представленных в Опросном листе).

8. **Сведения о деловой репутации** (в соответствии с перечнем сведений, представленных в Опросном листе. Отзыв о деловой репутации может быть представлен по форме Приложения 11 к настоящим Правилам).

Указанные перечни не являются исчерпывающими. Банк вправе запросить у Клиента дополнительные документы¹¹.

Документы, оформляемые в Банке:

- ✓ **Договор банковского счета** по форме, утвержденной Банком (в случае заключения договора по результатам торгов договор заключается по форме, предусмотренной документацией о торгах).
- ✓ **Карточка с образцами подписей и оттиска печати**, заверенная сотрудником Банка (может быть заверена нотариально).
- ✓ **Образцы подписи и Образцы оттиска печати** по форме, утвержденной Банком.
- ✓ **Опросный лист Клиента** по форме, утвержденной Банком (обязательно заполняются все сведения).
- ✓ **Согласие лиц**, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (руководителя, главного бухгалтера и иных лиц), на обработку их персональных данных.
- ✓ **Опись документов**.
- ✓ **Доверенность** (в случае оформления в Банке).

6. Список документов, необходимых для открытия банковского счета международным организациям^{1,9}:

1. **Международный договор, устав или иной аналогичный документ, подтверждающий статус организации.**
2. **Документы, удостоверяющие личность³ и подтверждающие полномочия** руководителя международной организации (единоличного исполнительного органа юридического лица⁸) и иных лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, 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 подписи⁵.
3. **Документы, устанавливающие наличие Клиента по адресу юридического лица** в пределах места нахождения юридического лица (договор аренды/субаренды, свидетельство о праве собственности на недвижимое имущество и т.д.)¹⁰.
4. **Сведения об органах юридического лица** (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица).
5. **Документы, содержащие сведения о бенефициарных владельцах:** физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия Клиента - юридического или физического лица, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом:
 - копии документов, удостоверяющих личность бенефициарных владельцев, и/или заверенный печатью и подписью руководителя Клиента бланк по форме Банка Сведений о физическом лице - Бенефициарном владельце;
 - копии документов, подтверждающих факт преобладающего владения бенефициарным владельцем более 25% капитала Клиента, в том числе выписка из реестра акционеров при необходимости;
 - письма Клиента с подтверждающей (разъясняющей) информацией при необходимости;
 - документы, подтверждающие договорные отношения, на основании которых может оказываться влияние на юридическое лицо (например, договор займа) при необходимости;
 - иные документы при необходимости.

Документы для подтверждения сведений, указанных в Опросном листе:

6. **Документы, содержащие сведения о выгодоприобретателях** и основаниях, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении операций с денежными средствами и иным

имуществом (в частности, на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления).

7. **Сведения (документы) о финансовом положении** (в соответствии с перечнем сведений (документов), представленных в Опросном листе).
8. **Сведения о деловой репутации** (в соответствии с перечнем сведений, представленных в Опросном листе. Отзыв о деловой репутации может быть представлен по форме Приложения 11 к настоящим Правилам).

Указанные перечни не являются исчерпывающими. Банк вправе запросить у Клиента дополнительные документы¹¹.

Документы, оформляемые в Банке:

- ✓ **Договор банковского счета** по форме, утвержденной Банком (в случае заключения договора по результатам торгов договор заключается по форме, предусмотренной документацией о торгах).
- ✓ **Карточка с образцами подписей и оттиска печати**, заверенная сотрудником Банка (может быть заверена нотариально).
- ✓ **Образцы подписи и Образцы оттиска печати** по форме, утвержденной Банком.
- ✓ **Опросный лист Клиента** по форме, утвержденной Банком (обязательно заполняются все сведения).
- ✓ **Согласие лиц**, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (руководителя, главного бухгалтера и иных лиц), на обработку их персональных данных.
- ✓ **Опись документов.**
- ✓ **Доверенность** (в случае оформления в Банке).

Для открытия банковского счета обособленному подразделению международной организации для совершения операций этим обособленным подразделением (филиалом, представительством), находящимся на территории Российской Федерации, в Банк дополнительно представляется положение об обособленном подразделении международной организации и документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения международной организации.

7. Список документов, необходимых для открытия банковского счета иностранной структуре без образования юридического лица^{1,9}:

1. **Документы, содержащие сведения о наименовании** иностранной структуры без образования юридического лица.
2. **Документы, содержащие сведения о регистрационном номере (номерах)** (при наличии), присвоенном иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации).
3. **Документы, содержащие сведения о коде (кодах)** (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги).
4. **Документы, удостоверяющие личность³ и подтверждающие полномочия** руководителя (единоличного исполнительного органа иностранной структуры без образования юридического лица⁸) и иных лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, 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 подписи⁵.
5. **Документы, содержащие сведения о месте ведения основной деятельности.**
6. **Документы, содержащие сведения о составе имущества**, находящегося в управлении (собственности) (в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией).
7. **Документы, содержащие сведения о фамилии, имени, отчестве** (при наличии) (наименование) **и адрес места жительства** (места нахождения) **учредителей и доверительного собственника** (управляющего).
8. **Документы, содержащие сведения о бенефициарных владельцах⁸**: физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует

действия Клиента - юридического или физического лица, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом:

- копии документов, удостоверяющих личность бенефициарных владельцев, и/или заверенный печатью (при наличии) и подписью руководителя Клиента бланк по форме Банка Сведений о физическом лице - Бенефициарном владельце;
- копии документов, подтверждающих факт преобладающего владения бенефициарным владельцем более 25% капитала Клиента, в том числе выписка из реестра акционеров;
- письма Клиента с подтверждающей (разъясняющей) информацией;
- документы, подтверждающие договорные отношения, на основании которых может оказываться влияние на юридическое лицо (например, договор займа);
- иные документы.

9. Документы (сведения) об органах иностранной структуры без образования юридического лица (структура и персональный состав органов управления лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) лица, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) лица).

Документы для подтверждения сведений, указанных в Опросном листе:

10. Документы, содержащие сведения о выгодоприобретателях и основаниях, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом (в частности, на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления).

11. Сведения (документы) о финансовом положении (в соответствии с перечнем сведений (документов), представленных в Опросном листе).

12. Сведения о деловой репутации (в соответствии с перечнем сведений, представленных в Опросном листе. Отзыв о деловой репутации может быть представлен по форме Приложения 11 к настоящим Правилам).

Указанные перечни не являются исчерпывающими. Банк вправе запросить у Клиента дополнительные документы¹¹.

Документы, оформляемые в Банке:

- ✓ **Договор банковского счета** по форме, утвержденной Банком (в случае заключения договора по результатам торгов договор заключается по форме, предусмотренной документацией о торгах).
- ✓ **Карточка с образцами подписей и оттиска печати**, заверенная сотрудником Банка (может быть заверена нотариально).
- ✓ **Образцы подписи и Образцы оттиска печати** по форме, утвержденной Банком.
- ✓ **Опросный лист Клиента** по форме, утвержденной Банком (обязательно заполняются все сведения).
- ✓ **Согласие лиц**, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (руководителя, главного бухгалтера и иных лиц), на обработку их персональных данных.
- ✓ **Опись документов.**
- ✓ **Доверенность** (в случае оформления в Банке).

¹ Для открытия счета Клиентом в Банк предоставляются оригиналы и копии документов. Оригиналы документов не требуются в случае предоставления Клиентом в Банк копий документов, заверенных нотариально либо копий учредительных документов (устава, изменений в устав, учредительного договора и т.п.), заверенных налоговым органом. Клиентом могут быть предоставлены в Банк документы, подтверждающие государственную регистрацию (факт внесения записи в ЕГРЮЛ/ЕГРИП о создании, реорганизации и ликвидации юридического лица, приобретении физическими лицами статуса индивидуального предпринимателя, прекращении физическими лицами деятельности в качестве индивидуальных предпринимателей, иных сведений о юридических лицах и об индивидуальных предпринимателях), подготовленные и выданные Клиенту нотариусом в рамках ст. 86.3 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11.02.1993 № 4462-1 при наличии удостоверения нотариусом равнозначности документов на бумажных носителях электронным документам. Такие документы рассматриваются Банком в качестве оригиналов документов, предоставленных Клиентом. Копии документов могут быть изготовлены сотрудником Банка в помещении Банка либо Клиентом – юридическим лицом самостоятельно. Копии документов, изготовленные сотрудником Банка в помещении Банка, заверяются сотрудником Банка. Копии документов, изготовленные Клиентом – юридическим лицом, заверяются сотрудником Банка и Клиентом – юридическим лицом. На копиях документов, изготовленных и заверенных Клиентом – юридическим лицом, Клиент – юридическое лицо указывает: подпись лица, заверившего копию документа, его фамилию, имя, отчество (при наличии), должность, дату заверения, а также оттиск печати или штампа Клиента – юридического лица (при наличии). Банк изготавливает и/или заверяет копии документов в рамках оказания соответствующей платной услуги согласно Тарифам, утвержденным Банком, за исключением документов, предоставленных в виде нотариально заверенных копий, копий учредительных документов (устава, изменений в устав, учредительного договора и т.п.), заверенных налоговым органом. Банк изготавливает и/или заверяет копии документов с использованием оригиналов документов.

² Юридические лица, действующие на основе типового устава, утверждаемого Правительством Российской Федерации; действующие на основе типовых положений об организациях и учреждениях соответствующих типов и видов, утверждаемых Правительством Российской Федерации, и разрабатываемых на их основе уставов; действующие на основе типового положения и устава, представляют указанные документы в действующей редакции.

³ В соответствии с законодательством РФ документами, удостоверяющими личность, являются: для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
- свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина;

для лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- разрешение на временное проживание, вид на жительство;
- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу.

Иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством РФ, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством РФ и международным договором РФ.

Иностранный гражданин или лицо без гражданства дополнительно предоставляет миграционную карту и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, в случае, если их наличие предусмотрено законодательством РФ.

⁴ Протоколы и решения хозяйственных обществ оформляются (подтверждаются) в соответствии с требованиями п. 3 ст. 67.1 ГК РФ. Требования, установленные п. 3 ст. 67.1. ГК РФ, не распространяются на протоколы и решения, оформленные до 01 сентября 2014г.

⁵ Если из представленных Клиентом документов, подтверждающих право распоряжаться счетом лицом, включенным в карточку с образцами подписей и оттиска печати, не следует, что работник состоит в трудовых

отношениях с Клиентом, то Клиенту необходимо предоставить в Банк любой иной документ (трудовой договор, приказ о назначении на должность и т.д.), подтверждающий включение в штат указанного представителя Клиента.

⁶ В случае получения лицензии (патента) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию/свидетельства о допуске к определенному виду работ после открытия счета, лицензию/свидетельство необходимо представить в Банк в течение 2 (двух) рабочих дней со дня получения.

⁷ Предоставление документов (сведений) не требуется для Клиентов, являющихся органом государственной власти Российской Федерации, органом государственной власти субъекта Российской Федерации, органом местного самоуправления, органом государственной власти иностранного государства, Банком России;

⁸ В случае если структура собственности и (или) организационная структура Клиента - юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства, и имеющего местонахождение за пределами территории РФ/иностранной структуры без образования юридического лица, не предполагает наличие бенефициарного владельца и (или) единоличного исполнительного органа (руководителя), такой Клиент должен предоставить документы, подтверждающие, что структура собственности и (или) организационная структура Клиента - юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства, и имеющего местонахождение за пределами территории РФ/иностранной структуры без образования юридического лица, не предполагает наличие бенефициарного владельца и (или) единоличного исполнительного органа (руководителя) (например, выдержка из законодательства иностранного государства, правоустанавливающие документы).

⁹ Документы на открытие счета, представляемые на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

¹⁰ Данные сведения могут быть установлены Банком самостоятельно при наличии сведений о правообладателях объекта недвижимости в Едином государственном реестре прав (право собственности, аренда на срок свыше года).

¹¹ **Дополнительные документы:**

- ✓ При отсутствии сведений об идентификационном номере налогоплательщика (ИНН), коде причины постановки на учет в налоговом органе (КПП), дате постановки на учет в налоговом органе, содержащихся в ЕГРЮЛ, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, ЕГРИП для российских организаций, иностранных некоммерческих неправительственных организаций, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через отделения, аккредитованных филиалов, представительств иностранных организаций, индивидуальных предпринимателей требуется предоставление Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе либо документа, выдаваемого налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в целях открытия банковского счета. Иностранные организации (кроме иностранных некоммерческих неправительственных организаций, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через отделения, аккредитованных филиалов, представительств иностранных организаций), нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, предоставляют **Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе** в обязательном порядке.
- ✓ При отсутствии сведений о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, о государственной регистрации юридических лиц, об аккредитации филиалов (представительств) иностранных юридических лиц, о постановке на учет в налоговом органе в ЕГРЮЛ, ЕГРИП и государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц соответственно для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации (за исключением органов государственной власти и органов местного самоуправления), филиалов (представительств) иностранных юридических лиц требуется предоставление **Свидетельства о государственной регистрации/Листа записи/Свидетельства об аккредитации филиала**.
- ✓ В случае проведения **процедуры реорганизации в отношении юридического лица**, предоставляется решение о реорганизации. Протоколы и решения хозяйственных обществ оформляются (подтверждаются) в соответствии с требованиями п. 3 ст. 67.1 ГК РФ. Требования, установленные п. 3 ст. 67.1. ГК РФ, не распространяются на протоколы и решения, оформленные до 01 сентября 2014г.
- ✓ **Выписка из ЕГРЮЛ/ЕГРИП**, выданная не позднее 30 (Тридцати) календарных дней до даты предъявления Выписки из ЕГРЮЛ/ЕГРИП в Банк (при отсутствии технической возможности у Банка для доступа к соответствующему сайту для самостоятельного получения сведений из ЕГРЮЛ/ЕГРИП по Клиенту, Банк вправе запрашивать Выписку из ЕГРЮЛ/ЕГРИП у Клиента).
- ✓ В случае предоставления **права подписи управляющей организации или управляющему** в Банк предоставляются документы, подтверждающие передачу полномочий управляющей организации

(управляющему), а также документы, позволяющие осуществить идентификацию управляющей организации (управляющего).

- ✓ **В случае заключения между Банком и Клиентом Договора номинального счета, счета эскроу, залогового счета** (если указанным договором не предусмотрено иное) дополнительно предоставляются документы, содержащие сведения о бенефициаре(ах), залогодержателе(ях) и об основании(ях) участия его (их) в отношениях по договорам номинального счета, счета эскроу, залогового счета.
- ✓ Для **открытия специальных банковских счетов** платежному агенту, банковскому платежному агенту (субагенту), поставщику дополнительно предоставляется:
 - Договор (договоры) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц платежным агентом, платежным субагентом в соответствии с требованиями Федерального закона от 03.06.2009 г. № 103–ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».
 - Договор (договоры), заключаемый с операторами по переводу денежных средств и банковскими платежными агентами (субагентами) в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161–ФЗ «О национальной платежной системе».
- ✓ Для открытия банковского счета **микрофинансовой организации** дополнительно предоставляются приказы об утверждении правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и о назначении специального должностного лица, ответственного за их реализацию.
- ✓ Для открытия банковского счета **нотариус** дополнительно представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- ✓ Для открытия банковского счета **адвокат** дополнительно представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.