

СПИСОК ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКОМУ ЛИЦУ – РЕЗИДЕНТУ РФ

— Устав и/или учредительный договор

Учредительный договор представляется для открытия счета ассоциациям, союзам, товариществам на вере, полным товариществам, обществам с дополнительной ответственностью (для обществ, зарегистрированных до 01.07.2009 г. и не вносивших изменений в учредительные документы).

В Банк предоставляются учредительные документы в последней редакции либо с последними внесенными в них изменениями.

— Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа организации

Решение, протокол о создании юридического лица и т.п.

— Документ, удостоверяющий личность единоличного исполнительного органа организации

Иностранным гражданам и лицам без гражданства необходимо дополнительно предоставить миграционную карту и/или документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание/проживание в РФ, если наличие таких документов предусмотрено законодательством РФ.

ⓘ Если открытие счета/заключение договоров/распоряжение денежными средствами на счете будет осуществлять представитель организации, не являющийся единоличным исполнительным органом организации:

Документ, удостоверяющий личность представителя организации

Иностранным гражданам и лицам без гражданства необходимо дополнительно предоставить миграционную карту и/или документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание/проживание в РФ, если наличие таких документов предусмотрено законодательством РФ.

Доверенность на открытие банковского счета/получение выписок/распоряжение денежными средствами на счете от имени организации и Приказ о приеме на работу доверенного лица

— Карточка с образцами подписей и оттиска печати

Карточку можно оформить в Банке при условии личного присутствия подписантов и предоставления документов, подтверждающих их личность и полномочия. Также можно предоставить нотариально заверенную копию карточки.

Если операции будут совершаться через интернет-банк и без бумажных носителей, карточка не оформляется.

Соглашение о составе лиц, имеющих право на распоряжение денежными средствами.

— Сведения о финансовом положении, если срок предоставления отчетности наступил

Зависит от системы налогообложения:

- упрощенная система налогообложения (УСН) — декларация УСН (за год);
- единый налог на вмененный доход (ЕНВД) — декларация ЕНВД (за квартал);
- единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН) — декларация ЕСХН (за год);
- общая система налогообложения (ОСН) — бухгалтерский баланс (форма 1) и отчет о финансовых результатах (форма 2) (за год).

Документы предоставляются с отметками налогового органа об их принятии или без таких отметок с приложением копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при отправлении по почте) или бумажной копии подтверждения отправки (при отправлении в электронном виде).

— Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию

— Реестр/выписка из реестра акционеров

Для акционерных обществ.

— **Сведения о деловой репутации (при наличии)**

Отзывы от других кредитных организаций и/или контрагентов.

— **Договор аренды/документ, подтверждающий право собственности на помещение по адресу месту фактического нахождения (при наличии)**

— **Приказ об утверждении правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, приказ о назначении специального должностного лица, ответственного за их реализацию**

Для микрофинансовых организаций, включенных в государственный реестр микрофинансовых организаций.

— **Отчеты для анализа счета 51 (при ведении учета)**

Предоставляется любой из документов за три последних полных календарных месяца:

- оборотно-сальдовая ведомость по 51 счету;
- анализ счета.

Формируется с разбивкой помесечно.

Клиенты, ведущие общую систему налогообложения, с даты государственной регистрации которых на момент подачи документов на открытие банковского счета не прошло 3-х месяцев вправе предоставить в Банк «нулевой» отчет либо письменное пояснение причины невозможности его предоставления.

ДОКУМЕНТЫ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОГО ЗАПОЛНЕНИЯ ПО ФОРМЕ БАНКА

— **Анкета клиента**

— **Заявление о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания**

— **Опросный лист в целях выполнения требований FATCA и CRS**

Предоставляется в случае, если юридическое лицо относится к категории иностранных налогоплательщиков.

— **Сведения о физическом лице – Бенефициарном владельце**

Заполняется на каждого бенефициарного владельца в отдельности при наличии более чем одного бенефициарного владельца в организации.

— **Соглашение о сочетании подписей**

Банк вправе запросить дополнительные документы, необходимые для идентификации юридического лица.

Документы, удостоверяющие личность физических лиц, а также миграционная карта, виза или иной документ, подтверждающий право пребывания/проживания в РФ (для лиц, которые не являются гражданами РФ) представляются в Банк в виде оригинала или в виде нотариально заверенных копий.

Остальные документы представляются в Банк в виде оригиналов или в виде нотариально заверенных копий (либо органом, осуществившим регистрацию).

Копия оригинала документа может быть изготовлена и заверена Банком. За изготовление и заверение копий документов Банком взимается комиссия в соответствии с Тарифами Банка.