

Перечни документов для открытия расчетного счета в зависимости от ОПФ

- Юридическое лицо
- Индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся частной практикой

Перечень документов для открытия счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством РФ

1. Учредительные документы:

- Устав (Положение), заверенный органом регистрации предприятия, либо нотариально;
- Учредительный договор, заверенный органом регистрации предприятия либо нотариально.

2. Документы, свидетельствующие о внесенных изменениях и дополнениях в учредительные документы, в сведения, содержащиеся в ЕГРЮЛ:

- текст изменений,
- протоколы, решения,
- выписки из учредительных документов,
- приказы, и др.

3. Документ о назначении высшего органа управления

(Протоколы общего собрания участников, Протоколы заседания совета директоров, Приказы, и т.д., и/или информация о персональном составе органа управления в свободной форме на фирменном бланке организации за подписью руководителя юридического лица).

4. Протокол (решение) уполномоченного органа о назначении единоличного исполнительного органа юридического лица.

5. Документы, подтверждающие полномочия должностных лиц, наделенных правом распоряжаться денежными средствами, в т. ч. с использованием аналога собственноручной подписи:

- Приказ о назначении;
- Решение;
- Протокол;
- доверенность (с указанием должности доверенного лица) или иной подтверждающий документ.

6. Документы, удостоверяющие личность должностных лиц, а также лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи.

Для иностранных граждан - миграционную карту, документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) на территории РФ.

7. Документ, подтверждающий местонахождение юридического лица:

7.1. в случае если местонахождение юридического лица - адрес, указанный в выписке ЕГРЮЛ:

- письменное подтверждение от клиента в том, что, постоянно действующий орган управления, либо иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности, располагается по адресу, указанному в ЕГРЮЛ (заполняется клиентом в Опросном листе при открытии счета).

7.2. в случае если местонахождение юридического лица - адрес, не указанный в выписке ЕГРЮЛ:

- **если жилое помещение** – копия свидетельства о праве собственности на недвижимое имущество, либо Выписка из ЕГРН, либо справка из паспортного стола;
- **если нежилое помещение** – копия свидетельства о праве собственности на недвижимое имущество, либо Выписка из ЕГРН, либо копия договора аренды (субаренды) недвижимого имущества.

8. Сведения о текущем финансовом положении клиента.

8.1. в случае отсутствия документального подтверждения от клиента - предоставляется письменное подтверждение об оценке своего финансового положения (заполняется клиентом в Опросном листе при открытии счета).

8.2. в случае подтверждения клиентом своего финансового положения документально - предоставляется один из перечисленных документов:

- копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) с отметками налогового органа об ее 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);
- копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об ее 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);
- копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ;
- справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом.

9. Лицензии (разрешения), выданные в установленном законодательством РФ порядке (при наличии).

10. Сведения о деловой репутации клиента (при наличии):

Предоставляется один из перечисленных документов (в произвольной письменной форме):

- отзывы о клиенте других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения;
- отзывы от других кредитных организаций, в которых клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации клиента.

Перечень документов для открытия счета индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой

1. Документ, удостоверяющий личность.

Для иностранных граждан - миграционную карту, документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) на территории РФ.

2. Сведения о текущем финансовом положении клиента.

2.1. в случае отсутствия документального подтверждения от клиента - предоставляется письменное подтверждение об оценке своего финансового положения (заполняется клиентом в Опросном листе при открытии счета).

2.2. в случае подтверждения клиентом своего финансового положения документально - предоставляется один из перечисленных документов:

- копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) с отметками налогового органа об ее 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);
- копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об ее 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);
- копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ;
- справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом.

3. Лицензии (разрешения), выданные в установленном законодательством РФ порядке (при наличии).

4. Сведения о деловой репутации клиента (при наличии):

Предоставляется один из перечисленных документов (в произвольной письменной форме):

- отзывы о клиенте других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения;
- отзывы от других кредитных организаций, в которых клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации клиента.

5. Документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета (для адвокатов).

6. Документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов РФ, в соответствии с законодательством РФ (для нотариусов).