КОМПЛЕКТЫ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ РАСЧЁТНОГО СЧЁТА

(выберите свой сегмент, кликнув на значок)

Юридическим лицам резидентам

Юридическим лицам нерезидентам

Индивидуальным предпринимателям

Физическим лицам, занимающимся частной практикой

Файл актуален на момент скачивания

8 800 200 77 99

Юридическим лицам резидентам

- ☐ Учредительные документы
- ☐ Документы, удостоверяющие личность
- ☐ Документы, подтверждающие полномочия
- ☐ Сведения о финансовом положении
- ☐ Сведения о деловой репутации
- ☐ Вопросники и формы самосертификации

Банк вправе запросить дополнительные документы на открытие расчетного счета при необходимости

Для получение подробной информации по документу, нажмите на его название. Для возврата в меню используйте кнопку «Назад»

При наличии:

- ☐ Доверенность

Дополнительно предоставляются документы для:

- Совершения операций обособленным подразделением (филиалом, представительством)
- Открытия счета доверительного управления доверительному управляющему
- Открытия бюджетного счета
- Открытия спецсчета платежного агента
- Открытия спецсчета поставщику
- Открытия спецсчета должника
- Формирования и использования фонда капитального ремонта многоквартирного дома

Назад

Учредительные документы

Для юридических лиц, созданных до 01.09.2014 года:

Все организационно-правовые формы (в том числе ООО), кроме указанных ниже	Устав
Полное товарищество, Товарищество на вере (Коммандитное товарищество)	Учредительный договор
Ассоциация (Союз)	Учредительный договор и Устав
Учреждение	Решение собственника о создании учреждения и Устав или положение

Оригиналы или Копии документов могут быть засвидетельствованы: нотариально; органом, осуществляющим регистрацию; руководителем / уполномоченным лицом юридического лица (при условии предоставления в Банк подлинников документа для установления соответствия копии подлиннику); сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинников документов для установления соответствия копий подлинникам)

Банк может принимать электронные учредительные документы юридических лиц, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью Федеральной налоговой службы (УКЭП ФНС).

В этом случае документы представляются в электронном виде в формате файлов, помещенных в архив, содержащих непосредственно документы, и файлы усиленной квалифицированной электронной подписи Федеральной налоговой службы.

В случае передачи учредительных документов в электронном виде дополнительно оформляется соответствующее заявление.

Для юридических лиц, созданных после 01.09.2014 года →

Назад

Учредительные документы

Для юридических лиц, созданных после 01.09.2014 года:

Все организационно-правовые формы (в том числе ООО), кроме хозяйственных товариществ	Устав
Хозяйственные товарищества (Полное товарищество, Товарищество на вере)	Учредительный договор

Оригиналы или Копии документов могут быть засвидетельствованы: нотариально; органом, осуществляющим регистрацию; руководителем / уполномоченным лицом юридического лица (при условии предоставления в Банк подлинников документа для установления соответствия копии подлиннику); сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинников документов для установления соответствия копий подлинникам)

Банк может принимать электронные учредительные документы юридических лиц, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью Федеральной налоговой службы (УКЭП ФНС).

В этом случае документы представляются в электронном виде в формате файлов, помещенных в архив, содержащих непосредственно документы, и файлы усиленной квалифицированной электронной подписи Федеральной налоговой службы.

В случае передачи учредительных документов в электронном виде дополнительно оформляется соответствующее заявление.

← Для юридических лиц, созданных до 01.09.2014 года

Назад

Документ, удостоверяющие личность

Документ, удостоверяющего личность лица (лиц), наделенного (ых) правом подписи, а также лица (лиц) уполномоченного (ых) распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, представителя клиента. Также копии / сведения документов учредителей, представителей, бенефициарных владельцев.

Копия документа удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, составленного на иностранном языке, должна быть представлена в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Иностранные граждане и лица без гражданства помимо документа, удостоверяющего личность, предоставляют в Банк копии документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации, и (или) миграционной карты.

Оформляется по форме Банка и подписывается руководителем юридического лица / уполномоченным представителем юридического лица, действующим на основании доверенности на открытие /открытие и распоряжение денежными средствами на счете, и скрепленный печатью юридического лица либо печатью филиала (представительства) (при ее наличии)

Назад

Документы, подтверждающие полномочия

Документы, подтверждающих полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица и лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете.

Могут быть предоставлены: выписка из документов, имеющих непосредственное отношение к деятельности Клиента - юридического лица (органа власти) либо выписка из документа, подтверждающего избрание / назначение единоличного исполнительного органа; выписки из распорядительных актов Клиента - юридического лица, подтверждающих полномочия лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете засвидетельствованные нотариально либо руководителем / уполномоченным лицом юридического лица.

Оформляется по форме Банка и подписывается руководителем юридического лица / уполномоченным представителем юридического лица, действующим на основании доверенности на открытие /открытие и распоряжение денежными средствами на счете, и скрепленный печатью юридического лица либо печатью филиала (представительства) (при ее наличии)

Назад

Сведения о финансовом положении

- Копия годовой бухгалтерской отчётности (бухгалтерский баланс, отчёт 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).

или

- Копия аудиторского заключения на годовой отчёт за прошедший год, в котором подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учёта законодательству Российской Федерации.

или

- Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом. Форма справки утверждена Приказом ФНС России от 21.07.2014 № ММВ-7-8/378@ «Об утверждении формы справки об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов, порядка ее заполнения и формата её представления в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи». Справка принимается в том случае, если она выдана не позднее одного года до даты её представления в Банк.

Следующая страница →

Назад

Сведения о финансовом положении

Клиенты, которыми с даты государственной регистрации до даты обращения в БАНК бухгалтерская отчётность в налоговые органы не представлялась, представляют в Банк заверенное подписями уполномоченных лиц и печатью организации (при наличии печати) гарантийное письмо в произвольной форме, содержащее обязательства клиента представить в Банк копию годовой бухгалтерской отчётности (бухгалтерский баланс, отчёт о финансовом результате, и (или) копию годовой (либо квартальной) налоговой декларации) не позднее 10 рабочих дней, следующих за днём:

- получения отметки налогового органа о принятии документов (в Банк представляются копии документов с отметками налогового органа об их принятии);

или

- получения квитанции учреждения почтовой связи об отправке документов заказным письмом с описью вложения с приложением копии указанной квитанции;

или

- отправки отчётности в электронном виде с приложением копии документа, подтверждающего такую отправку, распечатанного на бумажном носителе.

Сведения о финансовом положении

При отсутствии указанных выше документов, в целях определения финансового положения Клиентом могут быть представлены следующие сведения:
- письмо, в произвольной форме, об отсутствии / наличии в отношении Клиента 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 Банк;

или

- письмо, в произвольной форме, об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

или

- письмо, в произвольной форме, содержащее сведения о рейтинге юридического лица, присвоенном международным рейтинговым агентством («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и другие) и/или национальным рейтинговым агентством (Эксперт РА, Национальное рейтинговое агентство (НРА), АК&М, RusRating и другие). Допускается указание клиентом в Вопроснике рейтинга и наименования агентства, присвоившего рейтинг;

или

- письмо, в произвольной форме, с указанием размера прибыли и убытков за прошедший финансовый год в случае отсутствия нормативных требований о ведении бухгалтерской (налоговой) отчётности для данной категории клиентов.

Сведения о деловой репутации

- Отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Клиенте других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения.

и (или)

- Отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации Клиента.

Назад

Вопросники

Вопросники заполняются Клиентом самостоятельно, либо при обращении в офис банка.
При возникновении вопросов по заполнению, сотрудники банка помогут в заполнении.

Вопросник для физических лиц – граждан РФ (заполняется на каждого представителя / бенефициарного владельца / выгодоприобретателя клиента (при наличии))

Вопросник для физических лиц – иностранных граждан / лиц без гражданства (заполняется на каждого представителя / бенефициарного владельца / выгодоприобретателя клиента (при наличии))

Вопросник для юридических лиц – резидентов РФ, не являющихся кредитными организациями (заполняется на каждого представителя / бенефициарного владельца / выгодоприобретателя клиента (при наличии))

Формы самосертификации

Форма самосертификации для целей выявления налоговых резидентов иностранных государств для клиентов – физических лиц и индивидуальных предпринимателей, их выгодоприобретателей и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих

Форма самосертификации для целей выявления налоговых резидентов иностранных государств для клиентов – юридических лиц, не являющихся финансовыми институтами, их выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих

Назад

Доверенность

Доверенность / надлежащим образом заверенная копия доверенности, оформленная в соответствии с законодательством Российской Федерации, подтверждающая полномочия лица, подписывающего Заявление о присоединении / Заявление на открытие счета, в случае если такое заявление подписывается лицом на основании доверенности.

Назад

Для открытия расчетных счетов юридическому лицу – резиденту, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством) дополнительно представляются следующие документы:

- ☐ Копия Положение о филиале (представительстве).
- ☐ Доверенность, подтверждающая полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица, оформленная в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Назад

Для открытия счета доверительного управления доверительному управляющему дополнительно представляются:

- Копия договора / выписка из договора, на основании которого осуществляется доверительное управление либо копия Правил доверительного управления / выписка из Правил доверительного управления.
- Образцы подписей лиц, уполномоченных от имени специализированного депозитария давать согласие на проведении Клиентом расходных операций по Счету (в случае заключения договора банковского счета, предусматривающего наличие согласия специализированного депозитария).

Назад

Для открытия бюджетного счета дополнительно представляется:

- Документ, подтверждающий право на открытие в Банке указанного счета (данный документ предоставляется только в том случае, если законодательством Российской Федерации предусмотрена его выдача).

Назад

Для открытия специального банковского счета платежного агента / банковского платежного агента дополнительно представляется:

- ☐ Копия(и) заключенного(ых) договора(ов) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц либо письмо, составленное в произвольной форме от имени Клиента, содержащее информацию о заключенном(ых) договоре(ах) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

Назад

Для открытия специального банковского счета поставщику дополнительно представляется:

- Копия(и) заключенного(ых) договора(ов) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц либо письмо, составленное в произвольной форме от имени Клиента, содержащее информацию о заключенном(ых) договоре(ах) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

Назад

Для открытия специального банковского счета должника в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» дополнительно представляются:

Для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога:

- ☐ Решение арбитражного суда об утверждении конкурсного управляющего в деле о банкротстве или копию решения, засвидетельствованную арбитражным судом или нотариально.

Для осуществления расчетов с кредиторами, включенными в реестр требований кредиторов:

- ☐ Решение арбитражного суда о назначении внешнего управляющего или копию решения, засвидетельствованную арбитражным судом или нотариально
- ☐ Определение арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении / копию, засвидетельствованную арбитражным судом или нотариально
- ☐ Реестр требований кредиторов, в котором указываются лица, на счета которых должны быть перечислены денежные средства в соответствии с представленным в Банк определением арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении, по форме Банка.

Назад

Для открытия специального банковского счета для формирования и использования фонда капитального ремонта многоквартирного дома дополнительно представляется:

- Выписка из протокола решения общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме о выборе способа формирования фонда капитального ремонта, размере взноса на капитальный ремонт в части превышения его размера над установленным минимальным размером взноса на капитальный ремонт, минимальном размере фонда капитального ремонта в части превышения его размера над установленным минимальным размером фонда капитального ремонта (в случае, если законом субъекта Российской Федерации установлен минимальный размер фонда капитального ремонта), выборе лица, уполномоченного на открытие специального счета.

Назад

Юридическим лицам нерезидентам

- ☐ Учредительные документы
- ☐ Документ, подтверждающий государственную регистрацию
- ☐ Документы, подтверждающие полномочия
- ☐ Разрешение на открытие счета
- ☐ Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе
- ☐ Документ, удостоверяющий личность
- ☐ Сведения о финансовом положении
- ☐ Сведения о деловой репутации
- ☐ Вопросники и формы самосертификации

Банк вправе запросить дополнительные документы на открытие расчетного счета при необходимости

Для получение подробной информации по документу, нажмите на его название. Для возврата в меню используйте кнопку «Назад»

Дополнительно предоставляют документы:

- Доверенность
- Обособленные подразделения (филиалы, представительства), а также иностранные некоммерческие неправительственные организации, осуществляющие свою деятельность на территории РФ
- Посольства и консульства, а также иные дипломатические и приравненные к ним представительства иностранных государств
- Международные организации
- Обособленные подразделения международной организации, находящиеся на территории РФ

Назад

Учредительные документы

Надлежащим образом заверенные копии легализованных в посольстве (консульстве) Российской Федерации в стране регистрации юридического лица либо с проставленным «апостилем» (с заверенным у нотариуса / консула переводом на русский язык) учредительных документов (Устава, Учредительного договора или иного документа, предусмотренного законодательством страны регистрации юридического лица).

Банк может принимать электронные учредительные документы юридических лиц, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью Федеральной налоговой службы (УКЭП ФНС).

В этом случае документы представляются в электронном виде в формате файлов, помещенных в архив, содержащих непосредственно документы, и файлы усиленной квалифицированной электронной подписи Федеральной налоговой службы.

В случае передачи учредительных документов в электронном виде дополнительно оформляется соответствующее заявление.

Назад

Документ, подтверждающий государственную регистрацию

Надлежащим образом заверенные копии легализованных в посольстве (консульстве) Российской Федерации в стране регистрации юридического лица либо с проставленным «апостилем» (с заверенным у нотариуса / консула переводом на русский язык) документа, подтверждающего государственную регистрацию юридического лица (свидетельства о регистрации/выписки из торгового реестра/реестра компаний страны регистрации юридического лица, или иного документа, подтверждающего правовой статус юридического лица по законодательству страны, где создано это юридическое лицо).

Назад

Документы, подтверждающие полномочия

Надлежащим образом заверенные копии легализованных в посольстве (консульстве) РФ в стране регистрации юридического лица либо с проставленным «апостилем» (с заверенным у нотариуса / консула переводом на русский язык) следующих документов:

- **документа, подтверждающего полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;**
- **документов, подтверждающих полномочия лиц,** указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете.

Назад

Разрешение на открытие счета

Копию легализованного в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей или в посольстве (консульстве) иностранного государства в Российской Федерации или с проставленным «апостилем» разрешения Национального (Центрального) банка иностранного государства на открытие счета (с заверенным переводом на русский язык), если наличие такого разрешения требуется в соответствии с международными договорами с участием Российской Федерации или законодательством иностранного государства.

Назад

Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе

Копию Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе в случаях, предусмотренных законодательством РФ, засвидетельствованную налоговым органом либо нотариально, либо сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

В случае открытия Клиентом нового счета в Банке (филиале Банка) или если у Клиента имеется свидетельство о постановке на учет в налоговом органе полученное им ранее для открытия счета в другом банке, находящимся на учете в том же налоговом органе в котором состоит Банк (филиал Банка), повторная постановка на учет в налоговый орган по месту нахождения Банка (филиала Банка) не требуется.

Назад

Документ, удостоверяющий личность

Копию документа, удостоверяющего личность лица (лиц), наделенного (ых) правом подписи, а также лица (лиц) уполномоченного (ых) распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, представителя Клиента, засвидетельствованную нотариально или сотрудником Банке (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).
Копия документа удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, составленного на иностранном языке, должна быть представлена в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требования о представлении в Банк надлежащим образом оформленного перевода документов не распространяется на:
- документы, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский;
- документы, удостоверяющие личности физических лиц, выданные компетентными органами иностранных государств, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории РФ (например, въездная виза, миграционная карта).

Иностранные граждане или лица без гражданства помимо документа удостоверяющего личность предоставляют в Банк копию документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации, и (или) копию миграционной карты, заверенные нотариально или уполномоченным сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

Назад

Доверенность

Доверенность / надлежащим образом заверенную копию Доверенности, подтверждающую полномочия лица, подписывающего Заявление о присоединении / Заявление на открытие счета, в случае если такое заявление подписывается лицом на основании доверенности.

Доверенность удостоверяется нотариально либо посольством (консульством) иностранного государства в РФ, либо посольством (консульством) РФ за границей (с заверенным у нотариуса / консула переводом на русский язык).

Назад

Сведения о финансовом положении

- Финансовая отчётность или аудиторское заключение о достоверности финансовой отчётности в соответствии с законодательством страны регистрации. Клиенты-нерезиденты, законодательство страны регистрации которых не предусматривает обязанности юридических лиц по предоставлению в органы контроля финансовой отчётности, представляют в Банк заверенное подписями уполномоченных лиц и печатью организации (при наличии печати) письмо в произвольной форме с указанием размера прибыли и убытков за прошедший финансовый год.

или

- Письмо, в произвольной форме, содержащее сведения о рейтинге юридического лица, присвоенном международным рейтинговым агентством («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и другие) и/или национальным рейтинговым агентством (Эксперт РА, Национальное рейтинговое агентство (НРА), АК&М, RusRating и другие). Допускается указание клиентом в Вопроснике рейтинга и наименования агентства, присвоившего рейтинг.

Документы представляются в виде копий, заверенных подписью и печатью (при наличии) Клиента

Назад

Сведения о деловой репутации

- Отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Клиенте других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения.

и (или)

- Отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации Клиента.

Назад

Вопросники

Вопросники заполняются Клиентом самостоятельно, либо при обращении в офис банка.
При возникновении вопросов по заполнению, сотрудники банка помогут в заполнении.

- Вопросник для юридических лиц – нерезидентов РФ, не являющихся кредитными организациями (заполняется на клиента, а также на каждого представителя / выгодоприобретателя клиента (при наличии))
- Вопросник для физических лиц – граждан РФ (заполняется на каждого представителя / бенефициарного владельца / выгодоприобретателя клиента (при наличии))
- Вопросник для физических лиц – иностранных граждан / лиц без гражданства (заполняется на каждого представителя / бенефициарного владельца / выгодоприобретателя клиента (при наличии))

Формы самосертификации

- Форма самосертификации для целей выявления налоговых резидентов иностранных государств для клиентов – физических лиц и индивидуальных предпринимателей, их выгодоприобретателей и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих
- Форма самосертификации для целей выявления налоговых резидентов иностранных государств для клиентов – юридических лиц, не являющихся финансовыми институтами, их выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих

Назад

Для открытия расчетных счетов в валюте РФ и иностранной валюте юридическому лицу – нерезиденту для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством), а также иностранной некоммерческой неправительственной организации, осуществляющей свою деятельность на территории РФ, дополнительно представляются следующие документы:

- Копия Положения о представительстве или филиале или документа, определяющего статус отделения иностранной некоммерческой неправительственной организации, засвидетельствованная нотариально.
- Копия документа, подтверждающая полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица или отделения иностранной некоммерческой неправительственной организации.

Назад

Для открытия расчетных счетов в валюте РФ и иностранной валюте посольства и консульства, а также иные дипломатические и приравненные к ним представительства иностранных государств предоставляют в Банк следующие документы

- Копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, засвидетельствованную: нотариально; налоговым органом; сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).
- Дипломатические и приравненные к ним представительства иностранных государств (за исключением посольств и консульств) представляют копии документов, подтверждающие статус представительства, засвидетельствованные нотариально или Главой официального представительства / уполномоченным лицом (предоставление в Банк подлинника документа не требуется).

Следующая страница →

Назад

- Копии документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете засвидетельствованные: нотариально; Главой официального представительства / уполномоченным лицом (при условии предоставления в Банк подлинников документов для установления соответствия копий подлинникам); сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинников документа для установления соответствия копии подлиннику).
- Доверенность / надлежащим образом заверенную копию Доверенности, подтверждающую полномочия лица, подписывающего Заявление о присоединении / Заявление на открытие счета, в случае если такое заявление подписывается лицом на основании доверенности.

  Доверенность удостоверяется нотариально либо посольством (консульством) иностранного государства в РФ, либо посольством (консульством) РФ за границей (с заверенным у нотариуса/консула переводом на русский язык).

- Копию документа, удостоверяющего личность лица (лиц), наделенного (ых) правом подписи, а также лица (лиц) уполномоченного (ых) распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, представителя Клиента, засвидетельствованную нотариально или сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинников документа для установления соответствия копии подлиннику).

  Копия документа удостоверяющего личность иностранного гражданина, составленного на иностранном языке, должна быть заверена нотариально с переводом на русский язык.

  Иностранные граждане помимо документа, удостоверяющего личность, предоставляют в Банк копию документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации, и (или) копию миграционной карты, заверенные нотариально или сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

Для открытия расчетного счета в валюте РФ и иностранной валюте международные организации предоставляют в Банк следующие документы:

- Копию Международного договора, устава или иного аналогичного документа, подтверждающего правовой статус международной организации, засвидетельствованную нотариально или руководителем/уполномоченным лицом международной организации (предоставление в Банк подлинника документа не требуется).

  Документы, составленные на иностранном языке, предоставляются в Банк с переводом на русский язык, заверенным нотариально. Документы, выданные и имеющие юридическую силу на территории другого государства, могут быть использованы на территории РФ только после их легализации, если иное не предусмотрено международными договорами.

Следующая страница →

Назад

- Копию Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе засвидетельствованную налоговым органом либо нотариально, либо уполномоченным сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).
- Копии документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете засвидетельствованные: нотариально; руководителем / уполномоченным лицом международной организации (при условии предоставления в Банк подлинников документов для установления соответствия копии подлиннику); сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинников документов для установления соответствия копий подлинникам).
- Копию документа, подтверждающего полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица.

- Копию документа, удостоверяющего личность лица (лиц), наделенного (ых) правом подписи, а также лица (лиц) уполномоченного (ых) распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, представителя Клиента, засвидетельствованную нотариально или сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

  Копия документа удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, составленного на иностранном языке, должна быть заверена нотариально с переводом на русский язык.

  Иностранные граждане или лица без гражданства помимо документа удостоверяющего личность предоставляют в Банк копию документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) на территории РФ, и (или) копию миграционной карты, заверенные нотариально или сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

- В случае если открытие и распоряжение денежными средствами на счете осуществляется через доверенное лицо (уполномоченного представителя юридического лица), в Банк предоставляется доверенность, удостоверенная нотариально либо посольством (консульством) иностранного государства в РФ, либо посольством (консульством) РФ за границей (с заверенным у нотариуса переводом на русский язык).

  Доверенность на открытие Счета и распоряжение денежными средствами на счете не предоставляется, если открытие Счета и распоряжение денежными средствами на Счете производится непосредственно руководителем международной организации.

Для открытия расчетного счета обособленному подразделению международной организации для совершения операций этим обособленным подразделением (филиалом, представительством), находящимся на территории РФ, помимо документов, необходимых для открытия расчетного счета международной организацией, в Банк представляются следующие документы:

- Копию Положения о представительстве или филиале, засвидетельствованную нотариально.
- Копии документов, подтверждающих полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица.

Назад

Индивидуальным предпринимателям

- ☐ Документы, удостоверяющие личность
- ☐ Сведения о финансовом положении
- ☐ Сведения о деловой репутации
- ☐ Вопросники и формы самосертификации

Банк вправе запросить дополнительные документы на открытие расчетного счета при необходимости

Для получение подробной информации по документу, нажмите на его название. Для возврата в меню используйте кнопку «Назад»

Дополнительно предоставляются документы для:

- Открытия счета по доверенности
- Открытия счета доверительного управления доверительному управляющему
- Открытия специального банковского счета платежного агента / банковского платежного агента
- Окрытия специального банковского счета поставщику

Назад

Документы, удостоверяющие личность

Документ, удостоверяющего личность индивидуального предпринимателя / уполномоченного представителя, действующего на основании доверенности на открытие / открытие и распоряжение денежными средствами на счете.

Оригинал или Копия документа удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, составленного на иностранном языке, должна быть представлена в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Иностранные граждане и лица без гражданства помимо документа, удостоверяющего личность, предоставляют в Банк копии документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации, и (или) миграционной карты

Назад

Сведения о финансовом положении

- копия годовой бухгалтерской отчётности (бухгалтерский баланс, отчёт 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);

или

- копия аудиторского заключения на годовой отчёт за прошедший год, в котором подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учёта законодательству Российской Федерации (для резидентов Российской Федерации);

или

- справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом. Форма справки утверждена Приказом ФНС России от 21.07.2014 № ММВ-7-8/378@ «Об утверждении формы справки об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов, порядка ее заполнения и формата её представления в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи». Справка принимается в том случае, если она выдана не позднее одного года до даты её представления в Банк.

Следующая страница →

Назад

Сведения о финансовом положении

Клиенты, которыми с даты государственной регистрации до даты обращения в Банк бухгалтерская отчётность в налоговые органы не представлялась, представляют в Банк заверенное подписями уполномоченных лиц и печатью организации (при наличии печати) гарантийное письмо в произвольной форме, содержащее обязательства клиента представить в Банк копию годовой бухгалтерской отчётности (бухгалтерский баланс, отчёт о финансовом результате, и (или) копию годовой (либо квартальной) налоговой декларации) не позднее 10 рабочих дней, следующих за днём:

- получения отметки налогового органа о принятии документов (в Банк представляются копии документов с отметками налогового органа об их принятии);

или

- получения квитанции учреждения почтовой связи об отправке документов заказным письмом с описью вложения с приложением копии указанной квитанции;

или

- отправки отчётности в электронном виде с приложением копии документа, подтверждающего такую отправку, распечатанного на бумажном носителе.

Сведения о финансовом положении

При отсутствии указанных выше в пунктах документов, в целях определения финансового положения Клиентом могут быть представлены следующие сведения:

- письмо, в произвольной форме, об отсутствии/ наличии в отношении Клиента 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 Банк;

или

- письмо, в произвольной форме, об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

или

- письмо, в произвольной форме, с указанием размера прибыли и убытков за прошедший финансовый год в случае отсутствия нормативных требований о ведении бухгалтерской (налоговой) отчётности для данной категории клиентов.

Сведения о деловой репутации

- отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Клиенте других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения;

и (или)

- отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации Клиента.

Назад

Вопросники

Вопросники заполняются Клиентом самостоятельно, либо при обращении в офис банка.
При возникновении вопросов по заполнению, сотрудники банка помогут в заполнении.

- Вопросник для индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой – граждан РФ (заполняется на клиента, а также на каждого представителя / выгодоприобретателя клиента (при наличии))
- Вопросник для индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой – иностранных граждан / лиц без гражданства (заполняется на клиента, а также на каждого представителя / выгодоприобретателя клиента (при наличии))
- Вопросник для физических лиц – граждан РФ (заполняется на каждого представителя / бенефициарного владельца / выгодоприобретателя клиента (при наличии))
- Вопросник для физических лиц – инстранных граждан / лиц без гражданства (заполняется на каждого представителя / бенефициарного владельца / выгодоприобретателя клиента (при наличии))

Формы самосертификации

- Форма самосертификации для целей выявления налоговых резидентов иностранных государств для клиентов – физических лиц и индивидуальных предпринимателей, их выгодоприобретателей и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих
- Форма самосертификации для целей выявления налоговых резидентов иностранных государств для клиентов – юридических лиц, не являющихся финансовыми институтами, их выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих

Назад

Доверенность

Доверенность, подтверждающую полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а так же на открытие счета, оформленную нотариально.

Назад

Для открытия счета доверительного управления доверительному управляющему дополнительно предоставляются:

- Копия договора, на основании которого осуществляется доверительное управление.
- Образцы подписей лиц, уполномоченных от имени специализированного депозитария давать согласие на проведении Клиентом расходных операций по Счету (в случае заключения договора банковского счета, предусматривающего наличие согласия специализированного депозитария).

Назад

Для открытия специального банковского счета платежного агента / банковского платежного агента дополнительно представляются

- Копия(и) заключенного(ых) договора(ов) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц либо письмо, составленное в произвольной форме от имени Клиента, содержащее информацию о заключенном(ых) договоре(ах) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

Назад

Для открытия специального банковского счета поставщику дополнительно представляются

- Копия(и) заключенного(ых) договора(ов) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц либо письмо, составленное в произвольной форме от имени Клиента, содержащее информацию о заключенном(ых) договоре(ах) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

Назад

Физическим лицам, занимающимся частной практикой

- ☐ Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе
- ☐ Документ, удостоверяющий личность
- ☐ Сведения о финансовом положении
- ☐ Сведения о деловой репутации
- ☐ Вопросники и формы самосертификации

Банк вправе запросить дополнительные документы на открытие расчетного счета при необходимости

Для получение подробной информации по документу, нажмите на его название. Для возврата в меню используйте кнопку «Назад»

Нотариусам

- ☐ Документ, подтверждающий наделение полномочиями

Адвокатам

- ☐ Документ, удостоверяющий регистрацию в реестре адвокатов
- ☐ Документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета

Дополнительно предоставляются документы для:

- Открытия счета по доверенности

Назад

Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе

Оригинал или Копия документа предоставляется засвидетельствованная: нотариально; налоговым органом; сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику). Документ может быть представлен в виде оригинала, в том числе выданного нотариусом на основании удостоверения равнозначности документа на бумажном носителе электронному документу в соответствии с законодательством о нотариате.

Назад

Документ, удостоверяющий личность

Документ, удостоверяющий личность физического лица, занимающегося частной практикой / уполномоченного представителя, действующего на основании доверенности на открытие/открытие и распоряжение денежными средствами на счете.

Оригинал или Копия документа удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, составленного на иностранном языке, должна быть представлена в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Иностранные граждане и лица без гражданства помимо документа, удостоверяющего личность, предоставляют в Банк копии документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации, и (или) миграционной карты.

Назад

Сведения о финансовом положении

- копия годовой бухгалтерской отчётности (бухгалтерский баланс, отчёт 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);

или

- копия аудиторского заключения на годовой отчёт за прошедший год, в котором подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учёта законодательству Российской Федерации (для резидентов Российской Федерации);

или

- справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом. Форма справки утверждена Приказом ФНС России от 21.07.2014 № ММВ-7-8/378@ «Об утверждении формы справки об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов, порядка ее заполнения и формата её представления в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи». Справка принимается в том случае, если она выдана не позднее одного года до даты её представления в Банк.

Следующая страница →

Назад

Сведения о финансовом положении

Клиенты, которыми с даты государственной регистрации до даты обращения в Банк бухгалтерская отчётность в налоговые органы не представлялась, представляют в Банк заверенное подписями уполномоченных лиц и печатью организации (при наличии печати) гарантийное письмо в произвольной форме, содержащее обязательства клиента представить в Банк копию годовой бухгалтерской отчётности (бухгалтерский баланс, отчёт о финансовом результате, и (или) копию годовой (либо квартальной) налоговой декларации) не позднее 10 рабочих дней, следующих за днём:

- получения отметки налогового органа о принятии документов (в Банк представляются копии документов с отметками налогового органа об их принятии);

или

- получения квитанции учреждения почтовой связи об отправке документов заказным письмом с описью вложения с приложением копии указанной квитанции;

или

- отправки отчётности в электронном виде с приложением копии документа, подтверждающего такую отправку, распечатанного на бумажном носителе.

Сведения о финансовом положении

При отсутствии указанных выше в пунктах документов, в целях определения финансового положения Клиентом могут быть представлены следующие сведения:

- письмо, в произвольной форме, об отсутствии/ наличии в отношении КЛИЕНТА 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 Банк;

или

- письмо, в произвольной форме, об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

или

- письмо, в произвольной форме, с указанием размера прибыли и убытков за прошедший финансовый год в случае отсутствия нормативных требований о ведении бухгалтерской (налоговой) отчётности для данной категории клиентов.

Сведения о деловой репутации

- отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Клиенте других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения;

и (или)

- отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации Клиента.

Назад

Вопросники

Вопросники заполняются Клиентом самостоятельно, либо при обращении в офис банка.
При возникновении вопросов по заполнению, сотрудники банка помогут в заполнении.

Вопросник для юридических лиц – резидентов РФ, не являющихся кредитными организациями (заполняется на клиента, а также на каждого представителя / выгодоприобретателя клиента (при наличии))

Вопросник для физических лиц – граждан РФ (заполняется на каждого представителя / бенефициарного владельца / выгодоприобретателя клиента (при наличии))

Вопросник для физических лиц – иностранных граждан / лиц без гражданства (заполняется на каждого представителя / бенефициарного владельца / выгодоприобретателя клиента (при наличии))

Формы самосертификации

Форма самосертификации для целей выявления налоговых резидентов иностранных государств для клиентов – физических лиц и индивидуальных предпринимателей, их выгодоприобретателей и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих

Форма самосертификации для целей выявления налоговых резидентов иностранных государств для клиентов – юридических лиц, не являющихся финансовыми институтами, их выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих

Назад

Документ, подтверждающий наделение полномочиями

Нотариус представляет копию документа, подтверждающего наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемого органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Назад

Документ, удостоверяющий регистрацию в реестре адвокатов

Адвокат представляет копию документа, удостоверяющего его регистрацию в реестре адвокатов, а также копию документа, подтверждающего учреждение адвокатского кабинета.

Назад

Документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета

Документом, подтверждающим учреждение адвокатского кабинета, является решение об учреждении адвокатского кабинета, оформленное в письменном виде как документ. В решении указываются необходимые сведения: наименование документа (решение об учреждении адвокатского кабинета); фамилия, имя, отчество адвоката; существо принятого решения (учредить адвокатский кабинет); название адвокатского кабинета и его местонахождение; дата принятия решения; подпись адвоката.

Назад

Доверенность

Доверенность, подтверждающую полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а так же на открытие счета, оформленную нотариально.

Назад