

Перечень документов для идентификации и открытия банковского (специального банковского) счета / счета по вкладу (депозиту) юридическому лицу – резиденту Российской Федерации¹

Документы юридического лица²

- **Учредительные документы (устав/учредительный договор и изменения к нему (при наличии)), на основании которых в момент обращения в Банк действует юридическое лицо**

Устав может быть предоставлен:

- в виде оригинала с отметками Федеральной налоговой службы (ФНС России), *или*
- в виде экземпляра электронного документа, составленного и заверенного на бумажном носителе многофункциональным центром предоставления государственных и муниципальных услуг, *или*
- в виде нотариально удостоверенной копии с оригинала на бумажном носителе, *или*
- в виде документа на бумажном носителе с приложением удостоверения нотариуса о равнозначности документа на бумажном носителе электронному документу, *или*
- в виде электронной копии документа, заверенной электронной подписью уполномоченного лица юридического лица (в виде zip-архива с документами, содержащего электронную подпись сотрудника ФНС России в формате sig).

! Предоставление устава не требуется, если юридическое лицо действует на основании типового устава, утвержденного уполномоченным государственным органом, сведения о котором указаны в едином государственном реестре юридических лиц.

- **Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа³**

- протокол (решение) компетентного органа управления юридического лица, подтверждающее избрание единоличного исполнительного органа (ЕИО), в том числе продление его полномочий;
- Устав, действующий на дату избрания ЕИО / продления полномочий ЕИО.

В случае если полномочия ЕИО переданы **Управляющей организации**, предоставляются:

- а. решение (протокол) компетентного органа управления юридического лица о передаче полномочий ЕИО Управляющей организации;
- б. договор о передаче полномочий Управляющей организации;
- в. устав Управляющей организации (редакция, действующая на момент подачи документов);
- г. решение компетентного органа управления Управляющей организации об избрании (назначении) / продлении полномочий руководителя Управляющей организации.

Если управление юридическим лицом передано **арбитражному (внешнему/конкурсному) управляющему**, управляющим предоставляется документ, удостоверяющий личность.

Если управление делами передано **ликвидационной комиссии (ликвидатору)** предоставляется решение (протокол) уполномоченного органа о ликвидации юридического лица, назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора).

В соответствии со ст. 67.1 Гражданского кодекса Российской Федерации решения, принятые общим собранием участника/участников (акционера/акционеров) и состав участников, присутствовавших при их принятии, должны быть подтверждены в отношении:

- публичного акционерного общества (ПАО) - лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющего функции счетной комиссии (регистратор);
- непубличного акционерного общества (АО) - нотариусом или регистратором;
- общества с ограниченной ответственностью (ООО) – нотариусом, если иной способ не предусмотрен уставом такого общества либо решением общего собрания участников общества, принятым участниками общества единогласно и подтвержденным путем нотариального удостоверения принятых решений и состава участников, присутствовавших при их принятии.

¹ Банк вправе запросить у юридического лица дополнительные документы (сведения) в целях уточнения (дополнения) предоставленной информации.

² При наличии в Банке открытого счета / счета по вкладу (депозиту), а также при условии актуальности и достоверности ранее представленных документов (сведений) о юридическом лице (его представителях, бенефициарных владельцах и выгодоприобретателях), повторное предоставление документов, указанных в разделе «Документы юридического лица» не требуется.

Идентификация лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами на счете, может не проводиться при условии, что она была осуществлена ранее, и юридическое лицо находится на обслуживании в АО «АБ «РОССИЯ».

³ Документы могут быть предоставлены в Банк одним из способов в виде:

- оригинала,
- нотариально удостоверенной копии,
- документа (выписки из документа), удостоверенного юридическим лицом,
- электронной копии документа, заверенной электронной подписью уполномоченного лица юридического лица, и предоставленной по электронным каналам обмена информацией (с момента технической реализации).

○ **Документы, подтверждающие численность и персональный состав всех Органов управления, указанных в Уставе на дату предоставления документов²**

1. Об избрании Совета директоров/Правления или иного органа, указанного в Уставе.
2. Информация об акционерах общества, владеющих более 5%.

○ **Документы, удостоверяющие личность должностных лиц или лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете**

Документы предоставляются в виде:

- a. оригинала при личной явке лиц – владельцев документов, удостоверяющих личность;
- б. нотариально заверенной копии документа, удостоверяющего личность ЕИО (при условии, что счет открывается уполномоченным представителем юридического лица).

○ **Документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом распоряжаться денежными средствами на счете²**

- распорядительные акты (выписки из них) или доверенности о предоставлении права распоряжения счетом (за исключением ЕИО).

○ **Лицензии (разрешения), выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию/регуливанию²**

- Предоставляются лицензии, сведения о которых отсутствуют в выписке из Единого государственного реестра юридических лиц, если они имеют непосредственное отношение к правоспособности юридического лица владеть счетом определенного вида.

Формы Банка⁴

○ **Заявление на открытие счета / Заявление о присоединении к Условиям проведения депозитных сделок на публичных условиях для корпоративных клиентов по форме Банка (если в разделе «Дополнительные документы» не указано иное)**

! Присоединиться к Правилам АО «АБ «РОССИЯ» обмена электронными документами с использованием Системы «Клиент-Банк» для корпоративных клиентов можно путем заполнения соответствующих полей Заявления на открытие счета.

- Заявление предоставляется в 1 (одном) экземпляре.

○ **Договор банковского счета / Договор банковского вклада (депозита) по форме Банка (при заключении договора в простой письменной форме, а не в форме договора присоединения)**

- Договор предоставляется в 2 (двух) экземплярах.

○ **Анкета (досье) Клиента**

- Формы заполняются в отношении юридического лица, его представителя (-ей), в том числе ЕИО Управляющей организации (при передаче полномочий), бенефициарного (-ых) владельца (-ев), выгодоприобретателя (при наличии).

○ **Сведения, предоставляемые для целей выявления налоговых резидентов иностранных государств**

- Формы самоидентификации заполняются в отношении юридического лица, бенефициарного (-ых) владельца (-ев), выгодоприобретателя (-ей).

○ **Карточка с образцами подписей и оттиска печати**

Карточка с образцами подписей и оттиска печати может быть удостоверена:

- нотариально (по форме Банка), или
- сотрудником Банка при условии личного присутствия уполномоченных лиц, указанных в Карточке.

! Предоставление Карточки с образцами подписей и оттиска печати не требуется, если распоряжение счетом будет осуществляться исключительно с использованием аналога собственноручной подписи.

⁴ Типовые формы размещены на официальном сайте Банка и могут быть предоставлены в Банк одним из способов в виде:

- в оригинале;
- в виде электронной копии документа, заверенной электронной подписью уполномоченного лица юридического лица, и предоставленной по электронным каналам обмена информацией

Дополнительные документы (предоставляются для открытия счета определенного вида)

○ Для открытия отдельного счета Главному исполнителю / Исполнителю

- контракт или выписка из контракта (если клиент является Исполнителем) в оригинале или копии, заверенной уполномоченным лицом Исполнителя.

○ Для открытия счета обособленному подразделению юридического лица

- Положение об обособленном подразделении и документ, подтверждающий утверждение и введение в действие Положения об обособленном подразделении.
- документ, подтверждающий полномочия руководителя обособленного подразделения, на открытие и распоряжение денежными средствами на счете / на заключение договора банковского счета / вклада (депозита).

○ Для открытия счета садоводческому / дачному / огородническому некоммерческому партнерству или дачному некоммерческому товариществу

- **Некоммерческая корпоративная организация**, созданная в организационно-правовой форме, установленной п. 2 ст. 123.1 ГК РФ – документ, устанавливающий персональный состав всех органов управления, структура которых предусмотрена учредительными документами.
Если число участников высшего органа управления превышает 100 (сто) человек (некоммерческие корпорации, производственные кооперативы) – документ, устанавливающий персональный состав съезда, конференции, правления или иного представительного (коллегиального) органа юридического лица.
- **Садоводческое / дачное / огородническое некоммерческое партнерство или дачное некоммерческое товарищество** (далее, при совместном упоминании – Товарищество) - протокол общего собрания членов/учредителей Товарищества, на котором принято решение об открытии Счета Товариществу или решение об учреждении Товарищества и открытии Счета товарищества (для *Товариществ, решение о создании которых принято после 04.06.2020*).

○ Для открытия специального банковского счета участника закупок

- предоставление дополнительных документов не требуется

○ Для открытия специального банковского счета должника

- копия Решения (Определения) Арбитражного суда о введении процедуры конкурсного производства и назначении конкурсного управляющего, засвидетельствованная Арбитражным судом или нотариально;
- документ, удостоверяющий личность конкурсного управляющего (только в оригинале, при условии личного присутствия конкурсного управляющего).

○ Для открытия специального банковского счета эскроу для осуществления расчетов по договору участия в долевом строительстве

- договор (незарегистрированный/зарегистрированный) участия в долевом строительстве с застройщиком;
- Заявление депонента и Заявление бенефициара о заключении договора счета эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве по форме Банка.

○ Для открытия специального банковского счета для размещения средств, являющихся компенсационным фондом возмещения вреда / для размещения средств, являющихся компенсационным фондом обеспечения договорных обязательств саморегулируемой организации.

- предоставление дополнительных документов не требуется

○ Для открытия специального банковского счета платежного агента (платежного субагента, оператору по приему платежей) / поставщика / поставщика с использованием уникального идентификатора платежа

- Справка о предоставлении сведений о договорах (для банковских платежных агентов (банковских платежных субагентов) / платежных агентов (платежных субагентов, операторов по приему платежей) / поставщиков) по форме Банка;
- информационное письмо о наличии утвержденных правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространению оружия массового уничтожения, а также о назначении специального должностного лица, ответственного за их реализацию (для платежных агентов, являющихся операторами по приему платежей).

Для открытия управляющей компании счетов доверительного управления паевыми инвестиционными фондами для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением, доверительного управления пенсионными накоплениями (пенсионными резервами) пенсионного фонда, а также для открытия банковского (транзитного) счета для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда (счет доверительного управления с участием специализированного депозитария)

- Информационное письмо о полном и сокращенном наименовании паевого инвестиционного фонда / пенсионного фонда с реквизитами договора доверительного управления (Правил доверительного управления) и его регистрации Банком России или (дата, номер), наименовании Специализированного депозитария.
- Лицензия на осуществление деятельности по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами или лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг.
- Документ, содержащий образец подписи представителя Специализированного депозитария, уполномоченного от имени Специализированного депозитария давать согласие на списание денежных средств со Счета доверительного управления;
- Документы, подтверждающие правоспособность Специализированного депозитария и полномочия представителей Специализированного депозитария, уполномоченных согласовывать распоряжения на совершение расходных операций:
 - если согласие Специализированного депозитария подписывается его руководителем – решение об избрании руководителя Специализированного депозитария;
 - если согласие Специализированного депозитария подписывается иным лицом – доверенность.
- **Для управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов:** информационное письмо о наличии утвержденных правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространению оружия массового уничтожения, а также о назначении специального должностного лица, ответственного за их реализацию.

Для открытия номинального счета

- договор (копия), подтверждающий основание участия бенефициара в отношениях по Договору номинального счета (оригинал, нотариально заверенная копия / копия, заверенная ЕИО);
- документы, подтверждающие правоспособность бенефициара и полномочия представляющих бенефициара лиц (оригинал, нотариально заверенная копия / копия, заверенная ЕИО).

Для открытия специального банковского счета для формирования фонда капитального ремонта

- протокол/решение 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, выборе лица, уполномоченного на открытие специального банковского счета для формирования фонда капитального ремонта и совершение операций с денежными средствами, находящимися на данном счете;
- письмо клиента с информацией об адресе многоквартирного дома (оригинал).

Для открытия банковского счета страховой организации⁵, страховому брокеру, лизинговой компании, управляющей компании инвестиционных фондов, паевому инвестиционному фонду, негосударственному пенсионному фонду, микрофинансовой организации или иной организации, перечисленной в ст. 5 Федерального закона № 115-ФЗ⁶

- информационное письмо о наличии утвержденных правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространению оружия массового уничтожения, а также о назначении специального должностного лица, ответственного за их реализацию.

⁵ За исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования

⁶ Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 14.07.2022) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"