

Приложение № 2

Правил по открытию (закрытию) банковских счетов,
счетов по вкладам (депозитам) в ООО «Примтеркомбанк»

ПЕРЕЧЕНЬ
документов, необходимых для открытия
банковских счетов, счетов по вкладам
(депозитам)

Документы сведения, необходимые для открытия банковского счета, вклада (депозита) физическому лицу

1. Документы, необходимые для открытия текущего счета, счета по вкладу (депозиту) физическому лицу:

Справочно:

Открытие текущего счета физическому лицу осуществляется на основании его заявления (Приложение 1-а к Банковским правилам)

- 1) документ, удостоверяющий личность физического лица (в соответствии с Программой идентификации);
- 2) «Сведения о клиенте – физическом лице» по форме банка;
- 3) карточка с образцами подписей и оттиска печати, за исключением случаев, когда договором банковского счета, вклада (депозита) предусмотрено, что:
 - a. перечисление денежных средств со счета осуществляется исключительно на основании заявления клиента-физического лица, а расчетные документы, необходимые для проведения операций по счету, составляются и подписываются банком;
 - b. распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи (АСП);
- 4) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, счете по вкладу (депозиту) (если такие полномочия передаются третьим лицам);
- 5) документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использования аналога собственноручной подписи (в случаях, когда Договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием АСП);
- 6) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе – ИНН (при наличии);
- 7) СНИЛС

Справочно:

- ▲ Органы ФНС не вправе требовать и не требуют постановки на учет с присвоением ИНН всех без исключения физических лиц.
- ▲ У банков отсутствует обязанность по контролю наличия у клиента-физического лица ИНН, в связи с чем помещение в юридическое дело каких-либо документов, свидетельствующих об отсутствии у него ИНН не требуется.

Иностранцы граждане и лица без гражданства (в соответствии с Программой идентификации) дополнительно к указанным выше документам представляют:

- ☞ **миграционную карту и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если их наличие предусмотрено законодательством РФ)**

- 8) «Дополнительные сведения о клиенте для определения иностранного налогоплательщика в целях выполнения требований Федерального закона от 28.06.2014г. № 173-ФЗ» по форме банка;
- 9) согласие клиента – иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган в случае если на законодательство данного иностранного государства, резидентом которого он является, распространяется законодательство о налогообложении иностранных счетов.

Справочно:

- **Не подлежит сбору и передаче уполномоченным органам информация о клиентах:**
 - ✓ физических лицах - гражданах Российской Федерации, за исключением физических лиц:

- имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза);
 - имеющих вид на жительство в иностранном государстве;
- В случае отказа клиента от передачи в уполномоченные органы информации согласно Федеральному Закону 173-ФЗ от 28.06.2014г. банк отказывает ему в заключении договора банковского счета (вклада).
-
-

Документы, необходимые для открытия банковского счета юридическому лицу

1. Документы, необходимые для открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту), юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством РФ:

- 1) заявление на открытие банковского счета по форме, установленной банком;
- 2) «Сведения о клиенте – юридическом лице» по форме банка;
- 3) «Список участников» по форме банка;
- 4) Договор банковского счета по форме банка с приложением заявления о принятии карточки с образцами подписей и оттиска печати;
- 5) заверенная в установленном порядке копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица*;

* копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица может не представляться при наличии сведений о государственной регистрации юридического лица в выписке из Единого государственного реестра юридических лиц.

Справочный комментарий:

- ☞ от юридического лица, зарегистрированного **до 01.07.02г.** и прошедшего перерегистрацию требуется свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, и свидетельства о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы /при их наличии/; листы записей Единого государственного реестра юридических лиц о внесении записи о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица»/при их наличии;
- ☞ от юридического лица, зарегистрированного **после 01.07.02г.** – свидетельство о государственной регистрации юридического лица и свидетельства о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы /при их наличии/; листы записей Единого государственного реестра юридических лиц о внесении записи о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица»/при их наличии;
- ☞ от юридических лиц, зарегистрированных **до 01.07.02 г.** и не прошедших перерегистрацию в соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001г. № 129 – ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", документы на открытие счетов не принимаются

- б) заверенные копии (либо оригиналы) учредительных документов:
 - а) устав юридического лица и изменения к нему (при их наличии) либо устав в последней на дату предъявления (новой) редакции, учитывающий внесенные изменения с отметкой регистрирующего органа;
 - б) решение единственного участника (акционера) либо протокол общего собрания участников (акционеров) о внесении изменений в устав (при их наличии);
 - в) текст изменений, вносимых в устав, утвержденный учредителями и зарегистрированным регистрирующим органом;
 - д) решение о создании юридического лица, если оно учреждено одним учредителем, либо протокол о создании юридического лица, если оно учреждено несколькими учредителями, при этом решение (протокол) вновь созданного юридического лица должно содержать указание о сроке полномочий единоличного исполнительного органа;

Справочно:

- ▲ Учредительный договор представляется только организациями, зарегистрированными до вступления в силу Федерального закона № 312-ФЗ (23.12.2009 г.), а также хозяйственными товариществами; учредительный договор хозяйственного товарищества заключается его учредителями (участниками), к нему применяются правила об уставе юридического лица, установленные Гражданским кодексом Российской Федерации.
- ▲ Устав юридического лица, утвержденный учредителями (участниками) юридического лица, должен содержать сведения о наименовании юридического лица, его организационно-правовой форме, месте его нахождения, порядке управления деятельностью юридического лица, а также другие сведения, предусмотренные законом для юридических лиц соответствующих организационно-правовой формы и вида. В уставах некоммерческих организаций, уставах унитарных предприятий и в предусмотренных законом случаях в уставах других коммерческих организаций должны быть определены предмет и цели деятельности юридических лиц. Предмет и определенные цели деятельности коммерческой организации могут быть предусмотрены уставом также в случаях, если по закону это не является обязательным.
- ▲ Гражданский кодекс Российской Федерации предъявляет определенные требования к Уставам различных организационно-правовых форм и видов юридических лиц.
- ▲ Для государственной регистрации юридические лица могут использовать типовые уставы, утвержденные уполномоченным государственным органом. В этих случаях сведения о наименовании, месте нахождения юридического лица, порядке управления его деятельностью, а также иные сведения, указание которых в Уставе юридического лица является обязательным в соответствии с действующим законодательством, не включаются в Устав юридического лица, а указываются в едином государственном реестре юридических лиц.
- ▲ Согласно п. 5 ст. 11 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» учредители общества в письменной форме заключают договор об учреждении общества, который не является учредительным документом общества. Предоставление его в банк для открытия банковского счета не является обязательным.
- ▲ Юр. лица, действующие на основании утверждаемых Правительством РФ:
 - типового устава;
 - типового положения об организациях и учреждениях (соответствующих типов и видов) и разрабатываемого на их основе устава;
 - типового положения и устава
 представляют указанные выше документы;
- ▲ Органы государственной власти РФ, органы гос.власти субъектов РФ, органы местного самоуправления представляют:
 - законодательные и иные нормативные правовые акты;
 - решения об их создании и правовом статусе, принимаемые в установленном законодательством РФ порядке.

- 7) заверенные копии лицензий (разрешений), выданных юридическому лицу в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае **если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договоры банковского счета соответствующего вида** (например, лицензия о брокерской деятельности, о лизинговой деятельности и пр.);
- 8) карточка с образцами подписей и оттиска печати (Карточка), оформленная нотариально либо в банке;
- 9) документы, удостоверяющие личность лиц, указанных в Карточке, либо сведения о них (идентификация указанных лиц осуществляется при их непосредственном присутствии);
- 10) документы, удостоверяющие личность бенефициарных владельцев клиента, либо сведения о документах, удостоверяющих личность бенефициарных владельцев, зафиксированные письменно и подтвержденные уполномоченным лицом Клиента;
- 11) в случае, если единоличный исполнительный орган (руководитель) клиента не указан в Карточке - документ, удостоверяющий личность единоличного исполнительного органа (при предоставлении документов на открытие счета непосредственно руководителем Клиента), либо сведения об этом документе – при предоставлении документов лицом, действующем на основании доверенности;
- 12) документы (заверенные копии), подтверждающие полномочия лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, указанных в Карточке (приказы об их назначении на должности, доверенности, должностные инструкции (выписки из них) и пр.);
- 13) документы (заверенные копии), подтверждающие наличие трудовых отношений между юридическим лицом – Клиентом и лицами, указанными в Карточке (трудовые договоры, приказы о назначении на должность, выписки из них);

Справочно:

Исключение из указанного правила составляют случаи, когда право подписи на платежных документах передано клиринговой организации, оператору платежной системы, центральному платежному клиринговому контрагенту, управляющему или управляющей организации, конкурсному управляющему, лицам, оказывающим услуги по ведению бухгалтерского учета.

- 14) документы (заверенные копии), подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использования аналога собственноручной подписи (в случаях, когда Договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием АСП);
- 15) документы (заверенные копии), подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа;
- 16) заверенные копии документов, подтверждающих полномочия единоличного исполнительного органа (в т.ч. выписка из ЕГРЮЛ, оформленная в соответствии с п.18 настоящего подраздела);
- 17) заверенная копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе*;

* копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе может не представляться при условии наличия в выписке из Единого государственного реестра юридических лиц данных о соответствующих идентификационном номере налогоплательщика, коде причины постановки на учет в налоговом органе, дате постановки на учет в налоговом органе, а также реквизитов свидетельства о постановке на учет юридического лица в налоговом органе по месту ее нахождения на территории Российской Федерации (серии, номере, дате выдачи, о лице, выдавшем соответствующее свидетельство).

А) При открытии счетов доверительного управления (доверительному управляющему – юридическому лицу для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением) **дополнительно представляется договор, на основании которого осуществляется доверительное управление.**

Справочный комментарий:

В соответствии с ГК РФ:

- а) договор доверительного управления имуществом должен быть заключен в письменной форме;
 - б) несоблюдение формы договора доверительного управления имуществом или требования о регистрации передачи недвижимого имущества в доверительное управление влечет недействительность договора
-

Б) При открытии бюджетного счета юридическому лицу дополнительно представляется документ, подтверждающий право юридического лица на обслуживание в банке.

В) При открытии счета клиенту его представителем банк идентифицирует представителя клиента на основании документа, удостоверяющего личность представителя, и документов, подтверждающих его полномочия на открытие счета, проставление подписи в поле «Подпись клиента» в карточке с образцами подписей и оттиска печати и пр. (надлежащим образом оформленную доверенность).

Г) При открытии в банке более одного банковского счета документы представляются в одном экземпляре.

- 18) выписка из ЕГРЮЛ (получается банком самостоятельно* без участия клиента, либо Клиент представляет выписку, сформированную налоговым органом на бумажном носителе, подписанную собственноручной подписью должностного лица налогового органа и заверенную печатью налогового органа, с датой выдачи до даты предъявления в банк не более одного месяца).

Справочно:

*Куратор клиента получает сведения из ЕГРЮЛ/ЕГРИП на сайте ФНС России (сервис «Предоставление сведений из ЕГРЮЛ/ЕГРИП о конкретном юридическом лице/индивидуальном предпринимателе в форме электронного документа») в виде выписки в форме электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью. Выписка формируется в формате PDF, содержащем усиленную квалифицированную электронную подпись и ее визуализацию, в том числе при распечатывании выписки. Выписка из ЕГРЮЛ/ЕГРИП в форме

электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью, равнозначна выписке из ЕГРЮЛ/ЕГРИП на бумажном носителе, подписанной собственноручной подписью должностного лица налогового органа и заверенной печатью налогового органа.

Куратор клиента распечатывает выписку из ЕГРЮЛ/ЕГРИП на бумажном носителе, проставляет на бумажном носителе штамп, указывает свои фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности, а также проставляет собственноручную подпись и дату формирования/распечатывания выписки.

-
- 19) лист записи Единого государственного реестра юридических лиц о регистрации изменений в сведения о юридическом лице, связанных (не связанных) с внесением изменений в учредительные документы юридического лица, внесенных в сведения о ЕГРЮЛ **после даты утверждения последней действующей редакции Устава**; листы записи о внесении изменений, не связанных с внесением изменений в учредительные документы, зарегистрированных **до даты регистрации Устава** в действующей редакции, представляются по вопросам: внесения сведений о лице, имеющем право без доверенности действовать от имени юридического лица на момент открытия счета; внесения сведений о смене состава участников (учредителей).
- 20) договор аренды, свидетельство о праве собственности, иные документы (их заверенные копии), подтверждающие право на занятие помещения (помещений) для осуществления деятельности клиента

Справочно:

Непредставление документов (их заверенных копий), указанных в подпункте «20» настоящего пункта, не является основанием для отказа в открытии банковского счета – в случае их непредставления клиентом в общем пакете документов, необходимых для открытия счета, клиенту дается месячная отсрочка (при предъявлении куратору клиента письменного обязательства), сотрудники СЭБ самостоятельно устанавливают (подтверждают указанные клиентом в «Сведениях о клиенте») фактический адрес его места нахождения и пр.

Подробное описание требований к документам, необходимым для открытия счета и идентификации клиента, изложено в Программе идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца ПВК по ПОД/ФТ.

- 21) «Дополнительные сведения о клиенте для определения иностранного налогоплательщика в целях выполнения требований Федерального закона от 28.06.2014г. № 173-ФЗ» по форме банка;
- 22) согласие клиента (участник, исполнительный орган) – иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган в случае если на законодательство данного иностранного государства резидентом которого он является, распространяется законодательство о налогообложении иностранных счетов

Справочно:

- **Не подлежит сбору и передаче уполномоченным органом информация о клиентах:**
- ✓ физических лицах - гражданах Российской Федерации, за исключением физических лиц:
 - имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза);
 - имеющих вид на жительство в иностранном государстве;
 - ✓ юридических лицах, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации, в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства - члена Таможенного союза (за исключением вышеуказанных физических лиц).
- В случае отказа клиента от предоставления согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган (уполномоченные органы) согласно Федеральному Закону 173-ФЗ от 28.06.2014г. банк отказывает в заключении договора банковского счета (вклада).

-
- 23) сведения о финансовом положении (для юридических лиц, с момента государственной регистрации которых прошло более трех месяцев):

а) справка, выданная территориальным органом ФНС, об исполнении обязанностей по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов (действительна в течение 1 месяца с момента выдачи);

б) в случае невозможности предоставления указанной в п. «а» справки предоставляются следующие документы:

- копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах) – за последний год, предшествующий году открытия банковского счета в ООО «Примтеркомбанк» - с отметкой 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);
- и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации по применяемым налоговым режимам (специальным или общим) 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);
- и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации (при наличии);
- и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах (предоставляется в виде **оригинала** справки из обслуживающего банка о наличии/отсутствии картотеки № 1 и № 2, действительной в течение 1 месяца с момента выдачи).

***В случае если период деятельности юридического лица не превышает трех месяцев со дня его регистрации и не позволяет представить в Банк запрашиваемые документы клиент представляет в Банк "Обязательство о предоставлении отчетности".**

2. Документы, необходимые для открытия банковского счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством РФ, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством):

Дополнительно к перечисленным в п. 1 документам, необходимым для открытия счета юридическому лицу, предоставляются:

- 1) ходатайство юридического лица об открытии банковского счета своему обособленному подразделению;
- 2) положение (заверенная копия) об обособленном подразделении юридического лица;
- 3) документы (заверенные копии), подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица;
- 4) документ (заверенная копия), подтверждающий постановку на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения.

3. Документы, необходимые для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства, имеющему место нахождения за пределами территории РФ:

- 1) заявление на открытие банковского счета по форме, установленной банком;
- 2) «Сведения о клиенте – юридическом лице» по форме банка;

- 3) «Список участников» по форме банка;
- 4) Договор банковского счета с приложением заявления о принятии карточки с образцами подписей и оттиска печати;
- 5) заверенные копии документов, подтверждающих правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо (документы, подтверждающие его гос. регистрацию);
- 6) заверенные копии лицензий (разрешений), выданных юридическому лицу в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае **если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договоры банковского счета соответствующего вида;**
- 7) заверенная копия документа о постановке на налоговый учет по месту регистрации юридического лица;
- 8) заверенная копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе **либо документа, выдаваемого налоговым органом в целях открытия банковского счета** (в случаях, предусмотренных законодательством РФ);

Справочно:

При отсутствии оснований для постановки на учет в налоговом органе, иностранная организация (в том числе кредитная организация) подлежит постановке на учет в налоговом органе по месту постановки на учет банка (филиала банка), в котором ей открывается счет в рублях или в иностранной валюте (Раздел VII Приказа Минфина РФ от 30.09.2010 N 117н "Об утверждении Особенности учета в налоговых органах иностранных организаций, не являющихся инвесторами по соглашению о разделе продукции или операторами соглашения")

- 9) заверенные копии/оригиналы документов, подтверждающих полномочия единоличного исполнительного органа;
- 10) карточка с образцами подписей и оттиска печати, либо альбом подписей;
- 11) заверенные копии/оригиналы документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в Карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете;
- 12) заверенные копии документов, удостоверяющих личность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- 13) для представителей Клиента иностранных граждан — копии миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации;
- 14) документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использования аналога собственноручной подписи (в случаях, когда Договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием АСП);
- 15) «Дополнительные сведения о клиенте для определения иностранного налогоплательщика в целях выполнения требований Федерального закона от 28.06.2014г. № 173-ФЗ» по форме банка;
- 16) согласие клиента (участник, исполнительный орган) – иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган в случае если на законодательство данного иностранного государства резидентом которого он является, распространяется законодательство о налогообложении иностранных счетов.

Справочно:

- **Не подлежит сбору и передаче уполномоченным органам информация о клиентах:**
 - ✓ физических лицах - гражданах Российской Федерации, за исключением физических лиц:
 - имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза);
 - имеющих вид на жительство в иностранном государстве;
 - ✓ юридических лицах, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации, в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства - члена Таможенного союза (за исключением вышеуказанных физических лиц).

- В случае отказа клиента от предоставления согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган (уполномоченные органы) согласно Федеральному Закону 173-ФЗ от 28.06.2014г. банк отказывается в заключении договора банковского счета (вклада).
-

ВАЖНО!!! Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

ИСКЛЮЧЕНИЕ: для представителей Клиента иностранных граждан — перевод на русский язык, заверенный надлежащим образом, документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта), **не требуется.**

Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, принимаются банком **при условии их легализации** в установленном порядке либо **без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.**

4. Документы, необходимые для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства, имеющему местонахождение за пределами территории РФ, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством):

Дополнительно к перечисленным в п. 3 документам предоставляются:

- 1) положение об обособленном подразделении юридического лица;
- 2) документы о создании обособленного подразделения;
- 3) документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица;
- 4) документы, свидетельствующие о внесении записи в сводный государственный реестр аккредитованных на территории РФ представительств иностранных компаний или государственный реестр филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории РФ (в случаях, предусмотренных законодательством РФ)*

Дополнительные сведения, представляемые до заключения договора банковского счета иностранными юридическими лицами-нерезидентами указаны в Программе идентификации.

*«Справочно: согласно пункту 1 статьи 86 НК РФ, предъявление свидетельства о постановке на учет в налоговом органе не требуется иностранными некоммерческими неправительственными организациями, осуществляющими деятельность на территории Российской Федерации через отделения, аккредитованными филиалами, представительствами иностранных организаций - при наличии сведений о соответствующих идентификационном номере налогоплательщика, коде причины постановки на учет в налоговом органе, дате постановки на учет в налоговом органе, содержащихся соответственно в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.

*«Справочно: согласно части 2 статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» открытие Банком банковских счетов филиалов (представительств) иностранных юридических лиц осуществляется при наличии сведений об аккредитации филиалов (представительств) иностранных юридических лиц, содержащихся в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.

5. Документы, необходимые для открытия корреспондентского счета кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством РФ:

- 1) заявление на открытие корреспондентского счета;
 - 2) заверенная копия свидетельства о государственной регистрации*;
-

Справочно:

* копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица может не представляться при наличии сведений о государственной регистрации юридического лица в выписке из Единого государственного реестра юридических лиц.

- 3) заверенные копии учредительных документов (Устава)**;

Справочно:

** Учредительный договор представляется только кредитными организациями, зарегистрированными до вступления в силу Федерального закона № 312-ФЗ (23.12.2009 г.);

- 4) заверенные копии лицензий (разрешений), выданных кредитной организации в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;
- 5) карточка с образцами подписей и оттиска печати;
- 6) заверенные копии/оригиналы документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в Карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете;
- 7) документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использования аналога собственноручной подписи (в случаях, когда Договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием АСП);
- 8) заверенные копии/оригиналы документов, подтверждающих полномочия единоличного исполнительного органа;
- 9) заверенная копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе***;

Справочно:

*** копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе может не представляться при условии наличия в выписке из Единого государственного реестра юридических лиц данных о соответствующих идентификационном номере налогоплательщика, коде причины постановки на учет в налоговом органе, дате постановки на учет в налоговом органе, а также реквизитов свидетельства о постановке на учет юридического лица в налоговом органе по месту ее нахождения на территории Российской Федерации (серии, номере, дате выдачи, о лице, выдавшем соответствующее свидетельство).

заверенные копии писем территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур служащих кредитной организации, назначение на должности которых в соответствии с законодательством РФ подлежит согласованию с Банком России, при указании данных лиц в Карточке с образцами подписей и оттиска печати;

- 10) Анкета кредитной организации, которая заполняется самой КО;
- 11) сведения о мерах, осуществляемых в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 12) «Дополнительные сведения о клиенте для определения иностранного налогоплательщика в целях выполнения требований Федерального закона от 28.06.2014г. № 173-ФЗ» по форме банка;
- 13) согласие клиента (участник, исполнительный орган) – иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган в случае если на законодательство данного иностранного государства резидентом которого он является, распространяется законодательство о налогообложении иностранных счетов;

Справочно:

➤ **Не подлежит сбору и передаче уполномоченным органам информация о клиентах:**

- ✓ физических лицах - гражданах Российской Федерации, за исключением физических лиц:
 - имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза);
 - имеющих вид на жительство в иностранном государстве;
- ✓ юридических лицах, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации, в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства - члена Таможенного союза (за исключением вышеуказанных физических лиц).

- **В случае отказа клиента от предоставления согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган (уполномоченные органы) согласно Федеральному Закону 173-ФЗ от 28.06.2014г. банк отказывается в заключении договора банковского счета (вклада).**
-

Информацию о финансовом положении кредитной организации банк получает самостоятельно*.

***Справочно:**

Ответственным за сбор информации о Кредитной организации – клиенте банка, включая отчетность в электронном виде, оценку финансового положения, сведения о собственниках (бенефициарных владельцах), руководстве, деловой репутации клиента и прочая информация о КО – клиенте, а также формирование, актуализацию и хранение досье КО – клиента, является отдел корреспондентских отношений. Источниками информации о КО – клиенте банка являются: сайт Банка России, web-сайт кредитной организации, Banki.ru, иные интернет - ресурсы (материалы, статьи, интернет - форумы и пр.).

6. Документы, необходимые для открытия корреспондентского субсчета филиалу кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством РФ:

Дополнительно к перечисленным в п. 5 документам предоставляются:

- 1) положение о филиале кредитной организации;
- 2) документы, подтверждающие полномочия руководителя филиала кредитной организации;
- 3) документ, подтверждающий постановку на учет кредитной организации в налоговом органе по месту нахождения ее филиала;

в случаях, установленных нормативными актами Банка России:

- 4) сообщение о внесении сведений об открытии филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера;
- 5) письмо территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур служащих филиала кредитной организации, назначение на должности которых в соответствии с законодательством РФ подлежит согласованию с банком России, при указании данных лиц в Карточке.

Документы, необходимые для открытия расчетного счета, счета по депозиту индивидуальному предпринимателю (ИП), зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- 1) заявление на открытие банковского счета по форме банка;
- 2) «Сведения о клиенте – индивидуальном предпринимателе» по форме банка»;
- 3) договор банковского счета в валюте Российской Федерации/иностранной валюте;
- 4) документ, удостоверяющий личность физического лица (см. Правила идентификации);
- 5) карточка с образцами подписей и оттиска печати;
- 6) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам);
- 7) документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использования аналога собственноручной подписи (в случаях, когда Договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием АСП);
- 8) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе*;
- 9) свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя**;

- 10) лицензии (патенты) выданные ИП в установленном законодательством РФ порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента);
- 11) выписка из ЕГРИП (получается банком самостоятельно без участия клиента, либо клиент представляет выписку, сформированную налоговым органом на бумажном носителе, подписанную собственноручной подписью должностного лица налогового органа и заверенную печатью налогового органа, с датой выдачи до даты предъявления в банк не более одного месяца).

*** Справочно:**

* Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе может не предоставляться при условии наличия в выписке из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей данных о соответствующих идентификационном номере налогоплательщика, коде причины постановки на учет в налоговом органе, дате постановки на учет в налоговом органе, а также реквизитов свидетельства о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (серии, номере, дате выдачи и о лице, выдавшем соответствующее свидетельство).

**** Справочно:**

** копия свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя может не представляться при наличии сведений о государственной регистрации юридического лица в выписке из Единого государственного реестра юридических лиц.

Справочно:

Куратор клиента получает сведения из ЕГРЮЛ/ЕГРИП на сайте ФНС России (сервис «Предоставление сведений из ЕГРЮЛ/ЕГРИП о конкретном юридическом лице/индивидуальном предпринимателе в форме электронного документа») в виде выписки в форме электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью. Выписка формируется в формате PDF, содержащем усиленную квалифицированную электронную подпись и ее визуализацию, в том числе при распечатывании выписки. Выписка из ЕГРЮЛ/ЕГРИП в форме электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью, равнозначна выписке из ЕГРЮЛ/ЕГРИП на бумажном носителе, подписанной собственноручной подписью должностного лица налогового органа и заверенной печатью налогового органа.

Куратор клиента распечатывает выписку из ЕГРЮЛ/ЕГРИП на бумажном носителе, проставляет на бумажном носителе штамп, указывает свои фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности, а также проставляет собственноручную подпись и дату формирования/распечатывания выписки.

-
- 12) лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей о внесении изменений в сведения об индивидуальном предпринимателе;
 - 13) «Дополнительные сведения о клиенте для определения иностранного налогоплательщика в целях выполнения требований Федерального закона от 28.06.2014г. № 173-ФЗ» по форме банка;
 - 14) согласие клиента (участник, исполнительный орган) – иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган в случае если на законодательство данного иностранного государства резидентом которого он является, распространяется законодательство о налогообложении иностранных счетов;

Справочно:

- **Не подлежит сбору и передаче уполномоченным органам информация о клиентах:**
 - ✓ физических лицах - гражданах Российской Федерации, за исключением физических лиц:
 - имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза);
 - имеющих вид на жительство в иностранном государстве.
- В случае отказа клиента от предоставления согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган (уполномоченные органы) согласно Федеральному Закону 173-ФЗ от 28.06.2014г. банк отказывает в заключении договора банковского счета (вклада).

А) При открытии счетов доверительного управления (доверительному управляющему – индивидуальному предпринимателю для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением) **дополнительно представляется договор, на основании которого осуществляется доверительное управление.**

15) сведения о финансовом положении (для индивидуальных предпринимателей лиц, с момента государственной регистрации которых прошло более трех месяцев):

а) справка, выданная территориальным органом ФНС, об исполнении обязанностей по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов (действительна в течение 1 месяца с момента выдачи);

б) в случае невозможности предоставления указанной в п. «а» справки представляются копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации по применяемым налоговым режимам (специальным или общим) 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).

Для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю, являющемуся иностранным гражданином, дополнительно предоставляется миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

Документы, необходимые для открытия банковских счетов физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой

1. Документы, представляемые нотариусом:

- a.** документ, удостоверяющий личность физического лица (см. Правила идентификации);
- b.** «Сведения о клиенте – физическом лице» по форме банка;
- c.** Карточка;
- d.** документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам);
- e.** документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использования аналога собственноручной подписи (в случаях, когда Договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием АСП);
- f.** свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- g.** документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов РФ, в соответствии с законодательством РФ;

Справочный комментарий:

1) В соответствии с основами законодательства о нотариате:

- ☞ нотариальной деятельностью вправе заниматься гражданин РФ, получивший лицензию на право этой деятельности;
- ☞ лицензия на право нотариальной деятельности выдается в течение одного месяца (после сдачи квалификационного экзамена на основании решения квалификационной комиссии) уполномоченными на то органами юстиции республик в составе:
 - ▲ Российской Федерации;
 - ▲ автономной области;
 - ▲ автономных округов, краев, областей;
 - ▲ городов Москвы и Санкт-Петербурга

2) Депозит нотариуса:

- a.** денежные средства, находящиеся на этом счете, **доходом нотариуса не являются** - на указанный счет вносятся должником (что считается исполнением его обязательств перед кредитором) и подлежат передаче нотариусом кредитору;
 - b.** правилами бухучета специальный счет (депозит нотариуса) не предусмотрен, в связи с этим для отражения соответствующих операций, совершаемых нотариусом, может использоваться сч. 42309 «Прочие привлеченные средства до востребования»)
-

2. Документы, представляемые адвокатом:

- a.** документ, удостоверяющий личность физического лица (см. Правила идентификации);
- b.** «Сведения о клиенте – физическом лице» по форме банка;
- c.** Карточка;
- d.** документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам);
- e.** документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использования аналога собственноручной подписи (в случаях, когда Договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием АСП);
- f.** свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- g.** документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов;
- h.** документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета;

Справочный комментарий:

В соответствии с ФЗ «Об адвокатской деятельности»:

- ☞ **квалификационная комиссия в семидневный срок со дня принятия соответствующего решения уведомляет территориальный орган юстиции о присвоении претенденту статуса адвоката;**
- ☞ **территориальный орган юстиции в месячный срок со дня получения уведомления вносит сведения об адвокате в региональный реестр и выдает адвокату соответствующее удостоверение;**
- ☞ **удостоверение содержит (форма утверждается федеральным органом юстиции):**
 - ↑ фамилию, имя, отчество адвоката;
 - ↑ его регистрационный номер в региональном реестре;
 - ↑ фотографию адвоката, заверенную печатью территориального органа юстиции;
- ☞ **удостоверение является единственным документом, подтверждающим статус адвоката, за исключением случая, когда адвокат принял решение об изменении членства в адвокатской палате одного субъекта РФ на членство в адвокатской палате другого субъекта РФ (в данном случае адвокат обязан сдать свое удостоверение в территориальный орган юстиции; взамен сданного удостоверения ему выдается документ, подтверждающий статус адвоката, в котором указываются дата внесения сведений об адвокате в региональный реестр и дата исключения сведений о нем из регионального реестра;**
- ☞ **адвокат, принявший решение осуществлять адвокатскую деятельность индивидуально, должен учредить адвокатский кабинет (ст. 21 ФЗ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в РФ»);**
- ☞ **адвокат, учредивший адвокатский кабинет:**
 - ↑ открывает счета в банках в соответствии с российским законодательством;
 - ↑ имеет печать, штампы и бланки с адресом и наименованием адвокатского кабинета, содержащим указание на субъект РФ, на территории которого адвокатский кабинет учрежден.

При открытии специального банковского счета платежного агента дополнительно представляются:

1. документ (надлежащим образом заверенная копия), подтверждающий факт постановки оператора по приему платежей на учет в Росфинмониторинге (для платежного агента – оператора по приему платежей);
2. договоры (надлежащим образом заверенные копии), заключенные с поставщиком услуг, о приеме платежей физических лиц (для платежного агента – оператора по приему платежей);
3. договоры (надлежащим образом заверенные копии) с оператором по приему платежей об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц (для платежного субагента).

При открытии специального счета поставщика дополнительно представляются:

1. договоры (надлежащим образом заверенные копии), заключенные с платежным агентом (оператором по приему платежей) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

При открытии специальных банковских счетов (номинального счета, счета эскроу, залогового счета) дополнительно предоставляются:

Для открытия номинального счета:

1. Документы, позволяющие идентифицировать бенефициара. В случае, когда бенефициаром по договору номинального счета является физическое лицо предоставляется документ, удостоверяющий личность; если бенефициар – юридическое лицо представляются все учредительные и правоустанавливающие документы.
2. В случае, когда договор номинального счета заключается с участием бенефициара в карточке с образцами подписей и оттиска печати бенефициар указывается в качестве лица, наделенного правом подписи.

Для открытия специального банковского счета эскроу:

- А) Документы, идентифицирующие Депонента, его представителей, бенефициарных владельцев – в соответствии с перечнем, установленным соответствующим разделом настоящего Приложения № 2 к Правилам по открытию (закрытию) банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) в ООО «Примтеркомбанк» (в случае, если ранее данные документы в Банк не представлялись либо были представлены не в полном объеме)*.

***Справочно:**

- ▲ Актуальность сведений и документов, представленных ранее Клиентом, может быть подтверждена, в том числе, Выпиской из ЕГРЮЛ, выпиской из ЕГРИП, документом, удостоверяющим личность Клиента – физического лица.

- Б) Документы, идентифицирующие Бенефициара его представителей, бенефициарных владельцев – в соответствии с перечнем, установленным соответствующим разделом настоящего Приложения № 2 к Правилам по открытию (закрытию) банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) в ООО «Примтеркомбанк», за исключением Карточки с образцами подписей и оттиска печати*

***Справочно:**

- ▲ В случае, если Бенефициар по договору специального банковского счета эскроу на момент заключения данного договора уже является Клиентом банка, и ранее в Банк представлялись документы, необходимые для идентификации Клиента, в полном объеме, повторное представление документов не требуется. При этом, актуальность сведений и документов, представленных ранее Клиентом, может быть подтверждена, в том числе, соответственно Выпиской из ЕГРЮЛ, выпиской из ЕГРИП, документом, удостоверяющим личность Клиента – физического лица.
- ▲ Карточка с образцами подписей и оттиска печати представляется в случае, если право подписи передано Бенефициару на основании договора специального счета эскроу.

Для открытия договора залогового счета:

1. Документы, идентифицирующие залогодержателя.
2. Договор залога прав по договору банковского счета.

Документы, необходимые для открытия расчетного счета посольству, консульству, а также иному дипломатическому и приравненному к нему представительству иностранного государства

- 1) заявление на открытие банковского счета по форме, установленной банком;
- 2) «Сведения о клиенте – юридическом лице» по форме банка;
- 3) «Дополнительные сведения о клиенте для определения иностранного налогоплательщика в целях выполнения требований Федерального закона от 28.06.2014г. № 173-ФЗ» по форме банка;

- 4) согласие клиента (участник, исполнительный орган) – иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган в случае если на законодательство данного иностранного государства резидентом которого он является, распространяется законодательство о налогообложении иностранных счетов.

Справочно:

- **В случае отказа клиента от предоставления согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган (уполномоченные органы) согласно Федеральному Закону 173-ФЗ от 28.06.2014г. банк отказывает в заключении договора банковского счета (вклада).**

-
- 5) Договор банковского счета по форме банка с приложением заявления о принятии карточки с образцами подписей и оттиска печати;
 - 6) Карточка с образцами подписей и оттиска печати;
 - 7) заверенные копии документов, подтверждающих статус представительства (за исключением посольств и консульств*);
 - 8) заверенные копии/оригиналы документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, а в случае когда договором банковского счета предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;
заверенная копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
 - 9) консульские карточки/дипломатические паспорта, иные документы, подтверждающие статус лиц, указанных в Карточке;
 - 10) копии документов, удостоверяющих личность лиц, указанных в Карточке.

***Справочный комментарий:**

Документом, подтверждающим законность нахождения посольства, консульства на территории РФ и содержащим сведения о руководителе посольства/консульства может являться справка, выданная МИД РФ (его представительствами в субъектах РФ).

Также с актуальным перечнем посольств, консульств, дипломатических и приравненных к ним представительств зарубежных государств, действующих на территории России (а равно – списком руководителей) можно ознакомиться на сайте МИД РФ: www.mid.ru, www.vladivostok.mid.ru (относительно консульств иностранных государств, расположенных на территории Приморского края).

На сайте www.mid.ru также возможно получить сведения о двусторонних и/или многосторонних договорах (соглашениях, конвенциях), регулирующих основные принципы международного сотрудничества между РФ и иностранными государствами.