

## Перечень документов, предоставляемых для открытия банковских счетов

1. Указанные в настоящем Перечне документы предоставляются в виде:

- оригиналов для помещения их в юридическое дело или для изготовления копий, подлежащих помещению в юридическое дело;
- нотариально заверенных копий для помещения в юридическое дело;
- копий документов, заверенных Клиентом, (с обязательным предоставлением оригинала для сверки). Копия должна содержать фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при ее отсутствии - штампа) клиента.

2. Все документы, представляемые для открытия счета, должны быть действительными на дату их предъявления.

3. 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.

Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов (за исключением кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющей место нахождения за пределами территории Российской Федерации), принимаются Банком при условии их легализации в установленном порядке либо без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

Требование о представлении в Банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории Российской Федерации.

<b>Раздел 1. Документы юридического лица-резидента</b>	
По форме Банка	
1	Заявление о присоединении (в двух экземплярах) (приложение № 1 к Условиям)
2	Согласие субъекта персональных данных на обработку его персональных данных (в одном экземпляре на каждого субъекта персональных данных) (приложение к Заявлению о присоединении (Приложение № 1 к Условиям)
3	Соглашение о сочетании подписей
4	Вопросник для юридического лица по форме (в одном экземпляре)
5	Сведения о бенефициарном владельце клиента (в одном экземпляре на каждого бенефициарного владельца).
6	Сведения о выгодоприобретателе (при его наличии) (в одном экземпляре)
Документы не по форме Банка	
7	Карточка с образцами подписей и оттиска печати (подлинный экземпляр, удостоверенный нотариально, либо оформленный без нотариального свидетельствования подлинности подписей в присутствии соответствующего работника Банка).
8	Устав юридического лица с последующими изменениями и дополнениями, зарегистрированными в установленном законодательством порядке (не предоставляется в случае если Клиент (ООО) действует на основании типового

	устава, сведения о чем внесены в ЕГРЮЛ).
9	<p>Протокол (выписка из протокола) общего собрания участников (акционеров)/ решение единственного участника общества:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- о создании юридического лица;</li> <li>- об утверждении действующей редакции Устава (либо решения, что ООО будет действовать на основании типового устава)/Учредительного договора/Положения;</li> <li>- об утверждении изменений в действующую редакцию Устава/Учредительного договора/Положения.</li> </ul>
10	Учредительный договор, в случае, если таковой был заключен при создании юридического лица.
11	Лицензии (разрешения) (предоставляются Клиентом, чья деятельность подлежит лицензированию).
12	Доверенность на имя представителя, физического лица, в случае, если счет открывается представителем.
13	Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица.
14	Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиском печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на расчётном счете (с указанием должностей таких лиц) (доверенность, приказ и т.п., в случае проведения процедур банкротства - постановление суда о назначении временного, внешнего, административного или конкурсного управляющего).
15	Документы, удостоверяющие личности и Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства (ИНН при наличии) физических лиц, наделенных полномочиями на распоряжение денежными средствами, находящимися на расчётном счете.
16	<p>Сведения (документы) о финансовом положении клиента (предоставляется один из указанных ниже документов):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) за последний отчетный период (с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте)), либо подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);</li> <li>- годовая (либо квартальная) налоговая декларация (с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте)), либо подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);</li> <li>- аудиторское заключение на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;</li> <li>- справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;</li> <li>- сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;</li> <li>- данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard &amp; Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств).</li> </ul> <p>Клиенты со сроком регистрации менее 1 (одного) месяца, документы, указанные в</p>

	настоящем пункте, не представляют, Клиенты со сроком регистрации более одного месяца, но менее 4 (четырёх), в случае отсутствия документов (сведений) указанных в настоящем пункте, могут предоставить выписки из оборотно-сальдовой ведомости по счетам 90.91 за месяц, предшествующий обращению в Банк.
17	Сведения о деловой репутации - отзывы (в произвольной письменной форме) о Клиенте, полученные от других клиентов «Банка Заречье» (АО), имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании и/или обслуживается в настоящее время; либо выписки по операциям на счетах в иных кредитных организациях за период не менее 3 месяцев, предшествующих дате представления в Банк.
18	Выписка из реестра акционеров/Список зарегистрированных лиц в реестре акционеров, выданная реестродержателем (составленная на дату не ранее чем 30 (тридцать) календарных дней до представления в Банк (предоставляется только акционерными обществами).
19	Документы, подтверждающие место нахождения юридического лица (свидетельство (выписка) о праве собственности на недвижимое имущество, договора аренды).
20	<b>Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в статье 5 Федерального закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», предоставляют:</b> - правила внутреннего контроля организации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; - документ, подтверждающий назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля.
<b>Дополнительные документы, представляемые для открытия Счета обособленному подразделению (филиалу/представительству) юридического лица-резидента</b>	
21	Решение полномочного органа юридического лица (постановление, приказ руководителя, протокол общего собрания учредителей (участников, акционеров) о создании обособленного подразделения, утверждении Положения и назначении его руководителя.
22	Положение об обособленном подразделении юридического лица
23	Документы, подтверждающие постановку на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения.
24	Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица.
25	Документы, указанные в п. 15 Раздела 1 настоящего Перечня в отношении руководителя обособленного подразделения Клиента.

<b>Раздел 2. Документы для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему место нахождения за пределами территории РФ, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством), а также иностранной некоммерческой неправительственной организацией, осуществляющей свою деятельность на территории Российской Федерации через отделение (нерезиденты).</b>	
1	Документы, указанные в п.1-7, 11-17, 19, 24 Раздела 1 настоящего Перечня.
2	Документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию.
3	Учредительные документы юридического лица (включая все изменения) по законодательству страны происхождения.
4	Свидетельство о постановке на налоговый учет на территории РФ в случаях, предусмотренных законодательством РФ.
5	Информация, идентифицирующая юридическое лицо в качестве Клиента-иностранного налогоплательщика (1 экземпляр, подписанный руководителем и главным бухгалтером юридического лица (если в штате имеется должность главного бухгалтера)).
6	Согласие (отказ от предоставления согласия) Клиента-иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган (1 экземпляр, подписанный руководителем и главным бухгалтером юридического лица (если в штате имеется должность главного бухгалтера)).
7	Документы об обязанности (или отсутствии таковой) юридического лица, не являющегося российским налогоплательщиком, предоставлять по месту его регистрации или деятельности финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям с указанием наименований таких государственных учреждений (подписанные руководителем и главным бухгалтером юридического лица (если в штате имеется должность главного бухгалтера)).
8	Документы о предоставлении (при наличии соответствующей обязанности согласно закону страны регистрации юридического лица) финансового отчета за последний отчетный период (указать государственное учреждение, в которое предоставлен финансовый отчет, а также сведения об общедоступном источнике информации (если имеется), содержащем финансовый отчет) (подписанные руководителем и главным бухгалтером юридического лица (если в штате имеется должность главного бухгалтера)).
<b>Дополнительные документы, предоставляемые для открытия Счета обособленному подразделению юридического лица-нерезидента</b>	
9	Документы, указанные в п.21-25 Раздела 1 настоящего Перечня.
10	Документы, подтверждающие внесение сведений в государственный реестр аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц (в случаях установленных законодательством РФ).

<b>Раздел 3. Документы индивидуального предпринимателя/ лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой</b>	
1	Документы, указанные в п.1-7, 11, 12, 14-17, 19, 20 Раздела 1 настоящего Перечня.
2	Свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (свидетельство о внесении записи в ЕГРИП).
3	Патенты, выданные индивидуальному предпринимателю в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей регулированию путем выдачи патента.
<b>Дополнительные документы, предоставляемые лицом, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой.</b>	
4	Для нотариусов: приказ органа юстиции о назначении нотариусом Для адвоката: документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов – удостоверение адвоката и документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета. Для арбитражного управляющего: документы, подтверждающие членство в саморегулируемой организации арбитражных управляющих.
5	Свидетельство о постановке на налоговый учет.
<b>Раздел 4. Документы для открытия специального банковского счета банковскому платежному агенту, банковскому платежному субагенту, платежному агенту, поставщику</b>	
1	Документы, указанные в п.1-20 Раздела 1 настоящего Перечня.
2	Договор с поставщиком об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, предусмотренный п.1 ст.4 Федерального закона от 3.06.2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».
3	Договор о привлечении банковского платежного агента (банковского платежного субагента).
<b>Раздел 5. Документы для открытия юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее именуемому – «юридическое лицо»), являющемуся доверительным управляющим, счета для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением (счета доверительного управления)</b>	
1	Документы, указанные в п.1-20 Раздела 1 настоящего Перечня.
2	Договор, на основании которого осуществляется доверительное управление.
<b>Раздел 6. Документы для открытия счета эскроу/номинального счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее именуемому – «юридическое лицо»):</b>	
1	Документы, указанные в п.1-20 Раздела 1 настоящего Перечня в отношении Депонента (Владельца счета) и Бенефициара (если Бенефициар является юридическим лицом).
2	В случае, если Бенефициаром является физическое лицо: Вопросник для физического лица по форме, установленной банком (1 экземпляр, подписанный физическим лицом (представителем)). Сведения о физическом лице – представителе клиента, сведения о бенефициарном владельце, по форме, установленной банком (по 1 экземпляру, подписанному физическим лицом (представителем)). Сведения о выгодоприобретателе (при его наличии) по форме, установленной банком. (1 экземпляр, подписанный физическим лицом (представителем)) Согласие субъекта персональных данных на обработку персональных данных (1 экземпляр, подписанный физическим лицом (представителем)).
3	Сведения об основании участия Бенефициара в отношениях по договору

	номинального счета/ счета эскроу.
<b>Раздел 7. Документы для открытия специального банковского счета должника юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «юридическое лицо») в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), счета должника, а также для использования счета должника конкурсный управляющий представляет:</b>	
1	Документы, указанные в п.1-20 Раздела 1 настоящего Перечня
2	Определение суда о назначении конкурсного управляющего.