

## **Перечень документов, предоставляемых клиентами при открытии текущих и расчетных счетов**

### **1. Общий перечень документов:**

1.1. Анкета-опросник и документы, подтверждающие сообщенные в анкете-опроснике сведения.

1.2. Заявление на открытие счета.

1.3. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (перечнем документов для открытия счета определенного типа может быть предусмотрено отсутствие необходимости предоставления Карточки либо представление вместо карточки альбома образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете).

1.4. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (если такие полномочия передаются третьим лицам).

1.5. Документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи (предоставляются в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи).

1.6. Документы, удостоверяющие личность:

1.6.1. представителя клиента (лица, уполномоченного передать документы на открытие счета и (или) заключить договор банковского счета);

1.6.2. лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи;

1.6.3. лиц, наделенных правом подписи в Карточке.

1.7. Заявление на подключение к системе ДБО (при необходимости, предоставляются два подлинных экземпляра, подписанных со стороны клиента).

1.8. Иные документы, необходимые для открытия счета (при необходимости, на основании отдельного запроса Банка).

### **2. Для физических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой:**

2.1. документ, удостоверяющий личность физического лица;

2.2. документы, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации);

2.3. свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);

2.4. выписка из ЕГРИП либо иной документ, содержащий сведения о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, об идентификационном номере налогоплательщика, коде причины постановки на учет в налоговом органе, дате постановки на учет в налоговом органе содержащихся в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей;

2.5. лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента), если данные лицензии

(патенты) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет.

2.6. Для открытия расчетного счета нотариусу или адвокату дополнительно представляются документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, и документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета соответственно.

2.7. Заявление на открытие текущего счета физического лица (при открытии счета в рамках договора комплексного банковского обслуживания).

2.8. Подтверждение о присоединении к общим условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законом порядке частной практикой в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО (для индивидуальных предпринимателей и лиц занимающихся в установленном законом порядке частной практикой не присоединившихся к Общим условиям комплексного банковского обслуживания).

### **3. Для юридических лиц:**

3.1. выписка из ЕГРЮЛ либо иной документ, содержащий сведения о государственной регистрации юридических лиц, об аккредитации филиалов (представительств) иностранных юридических лиц, а также сведений об идентификационном номере налогоплательщика, коде причины постановки на учет в налоговом органе, дате постановки на учет в налоговом органе, содержащихся соответственно в едином государственном реестре юридических лиц и государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц;

3.2. учредительные документы юридического лица. Юридические лица, действующие на основе типового устава, утверждаемого Правительством Российской Федерации; действующие на основе типовых положений об организациях и учреждениях соответствующих типов и видов, утверждаемых Правительством Российской Федерации, и разрабатываемых на их основе уставов; действующие на основе типового положения и устава, представляют указанные документы. Органы государственной власти Российской Федерации, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления представляют законодательные и иные нормативные правовые акты, принимаемые в установленном законодательством Российской Федерации порядке решения об их создании и правовом статусе;

3.3. выданные юридическому лицу лицензии (разрешения), если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет;

3.4. документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица (протокол (решение) уполномоченного органа управления юридического лица).

3.5. Для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему место нахождения за пределами территории Российской Федерации, в Банк дополнительно представляются:

3.5.1. документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию;

3.5.2. свидетельство о постановке на учет в налоговом органе в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.5.3. открытие банковских счетов, счетов по депозитам иностранным некоммерческим неправительственным организациям, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации

Федерации через отделения, осуществляется при наличии сведений о постановке на учет в налоговом органе, содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц.

3.5.4. Подтверждение о присоединении к общим условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законом порядке частной практикой в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО (для юридических лиц не присоединившихся к Общим условиям комплексного банковского обслуживания).

3.6. Для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством) в банк дополнительно представляются:

3.6.1. положение об обособленном подразделении юридического лица;

3.6.2. документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица.

3.7. Для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему место нахождения за пределами территории Российской Федерации, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством), а также иностранной некоммерческой неправительственной организации, осуществляющей свою деятельность на территории Российской Федерации через отделение, в банк дополнительно представляются:

3.7.1. положение об обособленном подразделении юридического лица или документ, определяющий статус отделения иностранной некоммерческой неправительственной организации;

3.7.2. документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица или отделения иностранной некоммерческой неправительственной организации.

3.8. Для открытия расчетного счета посольству, консульству, а также иному дипломатическому и приравненному к нему представительству иностранного государства в банк представляются документы, предусмотренные подпунктами 1.3.-1.5. настоящего Перечня а также свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

3.8.1. Для открытия расчетного счета дипломатическому и приравненному к нему представительству иностранного государства дополнительно представляются документы, подтверждающие статус представительства.

3.9. Для открытия расчетного счета международной организации в банк дополнительно представляются международный договор, устав или иной аналогичный документ, подтверждающий статус организации, а также свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

3.9.1. Для открытия расчетного счета обособленному подразделению международной организации для совершения операций этим обособленным подразделением (филиалом, представительством), находящимся на территории Российской Федерации, в банк дополнительно представляются положение об обособленном подразделении и документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица;

3.10. Вышеуказанные документы подлежат представлению лицом, имеющим намерение открыть счет, в случае их наличия в соответствии с требованиями действующего законодательства.

### **Перечень документов, предоставляемых клиентами при открытии счетов по вкладам (депозитам)**

1. Для открытия физическому лицу - гражданину Российской Федерации счета по вкладу в Банк представляются:

1.1. документ, удостоверяющий личность физического лица;

1.2. свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

1.3. Если договором банковского вклада предусмотрена возможность осуществления переводов денежных средств со счета по вкладу, представляется карточка. Одновременно представляются документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете по вкладу (если такие полномочия передаются третьим лицам). В случае если договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете по вкладу, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, представляются документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи.

1.4. Для открытия счета по вкладу физическому лицу - иностранному гражданину дополнительно представляются документы, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации).

2. Открытие юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, счета по депозиту осуществляется при наличии у банка выписки из ЕГРЮЛ либо иного документа, содержащего сведения о государственной регистрации юридического лица, а также сведения об идентификационном номере налогоплательщика, коде причины постановки на учет в налоговом органе, дате постановки на учет в налоговом органе, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц.

2.1. Для открытия юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему место нахождения за пределами территории Российской Федерации, счета по депозиту в банк представляются документы, подтверждающие правовой статус этого юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, также свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

3. Для открытия индивидуальному предпринимателю счета по депозиту в банк представляется выписка из ЕГРИП либо иной документ, содержащий сведения о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, об идентификационном номере налогоплательщика, коде причины постановки на учет в налоговом органе, дате постановки на учет в налоговом органе, содержащихся в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей; и документ, удостоверяющий личность физического лица.

4. Для открытия физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, счета по депозиту в банк представляются:

4.1. документ, удостоверяющий личность физического лица;

4.2. свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

4.3. Нотариус дополнительно представляет документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Адвокат дополнительно представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.

4.4. Для открытия счета по депозиту индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющимся иностранными гражданами, в банк дополнительно представляются документы, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в

соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации).

## **I. Общие требования к оформлению документов.**

1.1. Если перечнем документов предусмотрено предоставлении карточки с образцами подписей и оттиска печати, подлинность подписей в Карточке может быть засвидетельствована нотариально, либо Уполномоченным лицом Банка.

1.2. Для открытия счета клиентами в Банк могут быть представлены:

1.2.1. оригиналы документов (остаются в юридическом деле клиента);

1.2.2. копии документов, заверенные нотариально;

1.2.3. копии документов, заверенные клиентом - юридическим лицом, при условии установления Уполномоченным сотрудником Банка их соответствия оригиналам документов. Копия документа, заверенная клиентом - юридическим лицом, 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.

1.2.4. оригиналы документов для изготовления Уполномоченным сотрудником в помещении Банка копий документов.

Информация в электронной форме, подписанная простой электронной подписью или неквалифицированной электронной подписью, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, в случаях, установленных федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами или соглашением между участниками электронного взаимодействия.

При получении информации в электронной форме, подписанной электронной подписью, если в соответствии с требованиями действующего законодательства указанная информация признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, уполномоченный сотрудник имеет право изготовить и заверить копию документа на бумажном носителе только после проверки электронной подписи.

1.3. Предоставленные клиентом документы, выданные и имеющие юридическую силу на территории иностранного государства, должны быть оформлены в соответствии с "Порядком оформления документов, предоставляемых юридическими лицами, созданными в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющими местонахождение за пределами территории Российской Федерации, в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО для открытия счета".

Предоставленные клиентом документы, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

## **2. Порядок получения документов:**

2.1. Банк принимает документы для открытия счета от клиента или его представителя, действующего без доверенности на основании закона или представителя клиента, действующего на основании доверенности.

2.2. В случае получения Банком документов для открытия счета с помощью почтовой, курьерской и иных видов связи без личного присутствия клиента или его представителя, указанные документы Банком не рассматриваются до момента личного присутствия клиента или его представителя.

## **3. Открытие нескольких счетов**

3.1. В случае открытия в Банке нескольких счетов (в одной или в разных валютах), для открытия счета предоставляется один комплект документов, за исключением следующих документов:

3.1.1. Заявление на открытие текущего счета физического лица (при открытии счета в рамках договора комплексного банковского обслуживания);

3.1.2. Карточка. В случае обслуживания одним операционным работником Банка нескольких счетов клиента и при условии совпадения перечня лиц, наделенных правом подписи, оформления Карточки к каждому счету не требуется.

## **II. Открытие специальных банковских счетов**

4.

4.1. Для открытия специального банковского счета в банк представляются те же документы, что и для открытия расчетного счета, корреспондентского счета или текущего счета, с учетом требований законодательства Российской Федерации.

4.2. При открытии специального банковского счета банковскому платежному агенту, банковскому платежному субагенту, платежному агенту, поставщику в Банк дополнительно предоставляются соответственно договор о привлечении банковского платежного агента (банковского платежного субагента), договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

4.3. При открытии номинального счета, счета эскроу в Банк дополнительно предоставляются документы, подтверждающие сведения о бенефициаре и об основании его участия в отношениях по договору номинального счета, счета эскроу. В Банк также предоставляются документы, подтверждающие сведения о залогодержателе залогового счета.

4.4. Для открытия специального банковского счета должника конкурсный управляющий представляет документ, удостоверяющий личность, копию судебного акта об утверждении конкурсного управляющего в деле о банкротстве должника, Карточку, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

4.5. Финансовый управляющий для открытия счета гражданина или индивидуального предпринимателя, признанного несостоятельным (банкротом), а также для распоряжения денежными средствами, размещенными на счетах и во вкладах указанных лиц, представляет документ, удостоверяющий личность, копию судебного акта об утверждении финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества гражданина, карточку (за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством).

4.6. Для открытия доверительному управляющему счетов для операций по деятельности, связанной с доверительным управлением (счетов доверительного управления), в банк дополнительно представляется договор, на основании которого осуществляется доверительное управление.

## **V. Открытие корреспондентских счетов**

5.

5.1. Для открытия корреспондентского счета кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации наряду с документами, указанными в пунктах 1.3-1.5, 3.2-3.4 настоящего перечня дополнительно представляется подтверждение согласования Банком России лиц, назначение на должности (наделение обязанностями) которых в соответствии с законодательством Российской Федерации подлежит согласованию с Банком России, при указании данных лиц в карточке.

5.2. Для открытия корреспондентского субсчета филиалу кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации, помимо документов, предусмотренных пунктами 5.1, 3.6.1, и 3.6.2 предоставляется сообщение о внесении сведений об открытии филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера, а также подтверждение согласования Банком России лиц, назначение на должности (наделение

обязанностями) которых в соответствии с законодательством Российской Федерации подлежит согласованию с Банком России, при указании данных лиц в карточке.

5.3. Для открытия корреспондентского счета кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющей место нахождения за пределами территории Российской Федерации, в банк представляются:

а). документы, предусмотренные подпунктами 1.3-1.5, 3.3-3.4 настоящего перечня;

б). документы, подтверждающие правовой статус кредитной организации по законодательству страны, на территории которой создана эта кредитная организация, в частности, документы, подтверждающие ее государственную регистрацию;

в). свидетельство о постановке на учет в налоговом органе в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.4. Договор корреспондентского счета (предоставляются два подлинных экземпляра, подписанных со стороны клиента).