

**Перечень документов,
представляемых Клиентом для присоединения к
условиям Договора комплексного обслуживания АО КБ «РУСНАРБАНК»
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и
физических лиц, занимающихся частной практикой**

**1. Для открытия расчетного счета в валюте Российской Федерации и иностранной
валюте юридическому лицу – резиденту Российской Федерации:**

1.1. Копии учредительных документов:
Для юридических лиц, созданных до 01.09.2014:

<u>Коммерческие организации</u>	
Полное товарищество Товарищество на вере (коммандитное товарищество)	Учредительный договор
Акционерное общество Производственный кооператив Государственное (муниципальное) унитарное предприятие	Устав ¹
Общество с ограниченной ответственностью / Общество с дополнительной ответственностью	Устав
<u>Некоммерческие организации</u>	
Общественная организация (объединение) Общественное движение Общественная и религиозная организация (объединение) Фонд Некоммерческое партнерство Автономная некоммерческая организация Потребительский кооператив	Устав
Ассоциация (Союз)	Учредительный договор и Устав
Учреждение	Решение собственника о создании учреждения и Устав или положение

¹ Устав может быть представлен в электронном виде (транспортный контейнер, подписанный квалифицированной электронной подписью ФНС России).

Для юридических лиц, созданных после 31.08.2014, учредительные документы которых приведены в соответствие с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации:

Коммерческие организации	
Хозяйственные партнерства	Устав
Хозяйственные товарищества: Полное товарищество Товарищество на вере (коммандитное товарищество)	Учредительный договор
Хозяйственные общества: Акционерное общество Общество с ограниченной ответственностью	Устав
Крестьянское (фермерское товарищество)	Устав
Производственный кооператив	Устав
Унитарные	
Государственное и муниципальное унитарное предприятие	Устав
Некоммерческие организации	
Некоммерческие корпоративные организации:	Устав
Потребительский кооператив, к которым относятся в том числе жилищные, жилищно-строительные и гаражные кооперативы, садоводческие, огороднические и дачные потребительские кооперативы, общества взаимного страхования, кредитные кооперативы, фонды проката, сельскохозяйственные потребительские кооперативы; лицами (коллегия адвокатов, адвокатское бюро, юридическая консультация).	
Общественная организация, к которым относятся в том числе политические партии и созданные в качестве юридических лиц профессиональные союзы (профсоюзные организации), общественные движения, органы общественной самодеятельности, территориальные общественные самоуправления;	
Ассоциации и союзы, к которым относятся в том числе некоммерческие партнерства, саморегулируемые организации, объединения работодателей, объединения профессиональных союзов, кооперативов и общественных организаций, торгово-промышленные, нотариальные и адвокатские палаты;	
Товарищество собственников недвижимости, к которым относятся в том числе товарищества собственников жилья; Казачьи общества, внесенные в государственный реестр казачьих обществ в Российской Федерации; Общины коренных малочисленных народов	
Некоммерческие унитарные организации:	
Фонды, к которым относятся в том числе общественные и благотворительные фонды;	
Учреждения, к которым относятся государственные учреждения (в том числе государственные академии наук), муниципальные учреждения и частные (в том числе общественные) учреждения;	
Автономные некоммерческие организации	
Религиозные организации	
Публично-правовые компании	
Адвокатские образования, являющиеся юридическими	

1.2. Копия или сведения выданной юридическому лицу лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, с указанием вида, номера, даты выдачи лицензии (разрешения), кем выдана, срока действия, перечня видов лицензируемой деятельности.

1.3. Карточка с образцами подписей и оттиска печати по форме Банка, оформленная нотариально либо сотрудником Банка, за исключением случаев, когда непредставление карточки допускается нормативными актами Банка России и Банковскими Правилами.

1.4. Копии документов, подтверждающих полномочия лиц, наделенных правом распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете. Могут быть предоставлены выписки из распорядительных актов Клиента - юридического лица, подтверждающих полномочия лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете засвидетельствованные нотариально либо руководителем/уполномоченным лицом юридического лица, доверенности о наделении правом подписи на расчетно-платежных документах, иные документы.

1.5. Копия документа, подтверждающего полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица либо выписка из указанного документа (протокол уполномоченного органа или решение единственного учредителя/участника/акционера о назначении единоличного исполнительного органа, надлежаще оформленная выписка из указанных документов).

Дополнительные требования к протоколам общих собраний участников (акционеров) обществ с ограниченной ответственностью (ООО) и акционерных обществ (АО), оформляемых начиная с 01.09.2014:

Оригиналы представляемых в Банк документов должны быть оформлены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Решения, принятые общим собранием участников (акционеров) ООО или АО и состав участников (акционеров) общества, присутствовавших при его принятии, должны быть подтверждены в отношении:

1) публичного акционерного общества лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;

2) непубличного акционерного общества путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;

3) общества с ограниченной ответственностью путем нотариального удостоверения, если иной способ (подписание протокола всеми участниками или частью участников; с использованием технических средств, позволяющих достоверно установить факт принятия решения; иным способом, не противоречащим закону) не предусмотрен уставом такого общества либо решением общего собрания участников общества, принятым участниками общества единогласно.

Требования о подтверждении решения и состава участников общества не применяются при принятии решений единственным участником общества с ограниченной ответственностью / одним акционером, которому принадлежат все голосующие акции акционерного общества.

1.6. Копия документа, удостоверяющего личность лица, наделенного правом подписи, лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете с использованием электронной подписи, а также представителя Клиента, Бенефициарного владельца.

Копия документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, составленного на иностранном языке, должна быть заверена нотариально с переводом на русский язык (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык либо при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта)).

Иностранцы граждане или лица без гражданства помимо документа, удостоверяющего личность, предоставляют в Банк копию документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации, и (или) копию миграционной карты.

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

1.8. Опросник юридического лица - резидента Российской Федерации, не являющегося кредитной организацией.

1.9. Лист самосертификации юридического лица (в случае если Бенефициарным владельцем Клиента (его Выгодоприобретателя) является физическое лицо - налоговый резидент иностранного государства² / иностранный налогоплательщик³).

1.10. Лист самосертификации физического лица (представляется Клиентом в случае:

1) если физическое лицо является Выгодоприобретателем Клиента и налоговым резидентом иностранного государства;

2) если физическое лицо является Бенефициарным владельцем Клиента (его Выгодоприобретателя) и при этом одновременно выполняются два условия:

- Клиент (его Выгодоприобретатель) является пассивной нефинансовой организацией;
- это физическое лицо является налоговым резидентом иностранного государства).

1.11. Договор аренды (по требованию Банка).

2. Для открытия расчетных счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте юридическому лицу – резиденту в целях совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством):

2.1. Документы, указанные в п. 1.1 – 1.6, 1.8 - 1.12.

2.2. Копия Положения о филиале (представительстве).

2.3. Копии документов, подтверждающих полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица (приказ о назначении руководителя, доверенность, содержащая информацию о наделении руководителя обособленного подразделения юридического лица полномочиями по распоряжению денежными средствами, находящимися на счете, открытом обособленному подразделению. В случае если Заявление о присоединении и Заявление на открытие счета подписывается руководителем обособленного подразделения юридического лица. В доверенности должно быть указано, что руководитель обособленного подразделения наделен правом открывать счет).

3. Для открытия счета доверительного управления доверенному управляющему

3.1. Документы, указанные в п.1.

3.2. Копия договора, выписка из договора, на основании которого осуществляется доверительное управление либо копия Правил доверительного управления.

4. Для открытия специальных банковских счетов

4.1. Документы, указанные в п.1.

4.2. Иные документы в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России

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

² **Налоговый резидент иностранного государства** - лицо, которое признается налоговым резидентом иностранного государства в соответствии с законодательством иностранного государства (иностранного государства) или территории (территорий) или в отношении которого есть основания полагать, что оно является таковым.

³ **Иностранный налогоплательщик** – лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

- ❖ документы, указанные в п. 1;
- ❖ для совершения операций обособленным подразделением (филиалом) юридического лица дополнительно представляются документы, указанные в п. 2;
- ❖ копии заключенных договоров об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц либо письмо, составленное в произвольной форме от имени Клиента, содержащее информацию о заключенных договорах об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

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

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

- ❖ документы, указанные в п. 1 (кроме п. 1.2);
- ❖ решение арбитражного суда об утверждении конкурсного управляющего в деле о банкротстве или копию решения, засвидетельствованную арбитражным судом или нотариально.

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

- ❖ документы, указанные в п. 1 (кроме п. 1.2);
- ❖ решение арбитражного суда о назначении внешнего управляющего или копию решения, засвидетельствованную арбитражным судом или нотариально;
- ❖ определение арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении / копию определения, засвидетельствованную арбитражным судом или нотариально;
- ❖ реестр требований кредиторов, в котором указываются лица, на счета которых должны быть перечислены денежные средства в соответствии с представленным в Банк определением арбитражного суда об удовлетворении заявления.

Для открытия специального банковского счета поставщику:

- ❖ документы, указанные в п. 1;
- ❖ для совершения операций обособленным подразделением (филиалом) юридического лица дополнительно представляются документы, указанные в п. 2;
- ❖ копии заключенных договоров об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц либо письмо, составленное в произвольной форме от имени Клиента, содержащее информацию о заключенных договорах об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

5. Для открытия расчетного счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой:

5.1. От нотариуса: копия документа, подтверждающего наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемого органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.2. От адвоката: копия документа, удостоверяющего его регистрацию в реестре адвокатов, а также копия документа, подтверждающего учреждение адвокатского кабинета.

5.3. Копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (для физического лица, занимающегося частной практикой).

5.4. Копия или сведения (реквизиты) 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.

5.5. Карточка с образцами подписей и оттиска печати по форме Банка, оформленная нотариально либо сотрудником Банка, за исключением случаев, когда непредставление карточки допускается нормативными актами Банка России и Банковскими Правилами.

5.6. Копия документа, удостоверяющего личность индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой / уполномоченного представителя, действующего на основании доверенности на открытие / открытие и распоряжение денежными средствами на счете.

5.7. Доверенность, подтверждающая полномочия третьих лиц, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а также на открытие счета.

5.8. Опросник индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

5.9. Лист самосертификации физического лица (представляется Клиентом в отношении себя, как физического лица, или своего Выгодоприобретателя, также являющегося физическим лицом, если названные физические лица являются налоговыми резидентами иностранного государства / иностранными налогоплательщиками).

6. Для открытия расчетного счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте юридическому лицу – нерезиденту Российской Федерации:

6.1. Копии документов, подтверждающих правовой статус организации по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие государственную регистрацию организации (учредительные документы, выписка из торгового реестра, сертификат об инкорпорации, иные документы, определяющие юридический статус организации в соответствии с законодательством страны его местонахождения).

6.2. Документ, подтверждающий постановку организации на учет в налоговом органе иностранного государства либо документ, подтверждающий отсутствие у организации статуса налогового резидента иностранного государства (оригинал или копия).

6.3. Сертификат налогового резидентства или иной аналогичный документ, выданный официально уполномоченным органом иностранного государства и подтверждающий, что организация является налоговым резидентом такого государства (при наличии).

6.4. Карточка с образцами подписей и оттиска печати по форме Банка, оформленная нотариально либо сотрудником Банка, за исключением случаев, когда непредставление карточки допускается Договором комплексного обслуживания.

6.5. Сведения о лицензиях (разрешениях) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, с указанием вида, номера, даты выдачи лицензий (разрешений), кем выдана, срока действия, перечня видов лицензируемой деятельности. Сведения о лицензиях (разрешениях) могут быть предоставлены одним из следующих способов. Сведения о лицензиях (разрешениях) могут быть предоставлены одним из следующих способов:

- ❖ представление копий лицензий (разрешений);
- ❖ представление реестра лицензий за подписью уполномоченного лица организации;
- ❖ указание информации о наличии лицензий (разрешений) в Опроснике.

6.6. Копия документа, подтверждающего полномочия руководителя организации (протокол, решение, иной документ уполномоченного лица/органа о назначении руководителя).

6.7. Копии документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (к таким документам могут относиться внутренний распорядительный акт Клиента или доверенность о наделении правом подписи на расчетно-платежных документах).

В случае заключения с Банком Соглашения, регламентирующего порядок проведения операций по счету с использованием Системы ДБО, на лиц, которым предоставлено право

распоряжения денежными средствами на Счете с использованием электронной подписи, представляются документы, указанные в п. VI.6 настоящего Перечня.

6.8. Документы, удостоверяющие личность лиц, наделенных правом подписи, в том числе лиц, наделенных полномочиями распоряжаться Счетом с использованием электронной подписи, или нотариально заверенные копии указанных документов.

6.9. Копия разрешения Национального (Центрального) банка иностранного государства на открытие счета (если наличие такого разрешения требуется в соответствии с международными договорами с участием Российской Федерации или законодательством иностранного государства).

6.10. Сведения о финансовом положении организации.

Представляется один документ или несколько документов из нижеперечисленных (по требованию Банка):

- ❖ копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате, отчет о движении денежных средств) за прошедший год 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);

- ❖ копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);

- ❖ копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности;

- ❖ справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;

- ❖ сведения об отсутствии в отношении организации производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк;

- ❖ сведения об отсутствии фактов неисполнения организацией своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

- ❖ данные о рейтинге организации, размещенные в сети Интернет на сайтах международных рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service и другие) и/или российских кредитных рейтинговых агентств.

Для организаций, образованных менее 3 месяцев или не приступивших к работе, необходимо приложить бизнес-план в свободной форме.

6.11. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности по форме, установленной Банком.

6.12. Опросник юридического лица - нерезидента Российской Федерации, не являющегося кредитной организацией.

6.13. Лист самосертификации юридического лица (как в отношении самой организации, так и в отношении ее Выгодоприобретателя, если он является иностранным юридическим лицом).

6.14. Лист самосертификации физического лица (представляется организацией в случае:

- 1) если физическое лицо является Выгодоприобретателем Клиента и налоговым резидентом иностранного государства;

- 2) если физическое лицо является Бенефициарным владельцем организации (ее Выгодоприобретателя) и при этом одновременно выполняются два условия:

- ❖ организация (ее Выгодоприобретатель) является пассивной нефинансовой организацией;

- ❖ это физическое лицо является налоговым резидентом иностранного государства).

6.15. Информация о цепочке собственников Клиента, включая Бенефициарных владельцев (в том числе конечных) (ФИО, паспортные данные).