

Список документов, необходимых для открытия банковских счетов в рублях и иностранной валюте юридическим лицам и идентификации юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации

1. Устав в последней редакции с изменениями и дополнениями к действующим учредительным документам с отметкой регистрирующего органа о государственной регистрации.
2. Решение/Протокол о создании юридического лица.
3. Протокол/решение об избрании (назначении) единоличного исполнительного органа (ЕИО).
4. Приказ о вступлении в должность ЕИО (при наличии).
5. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (может не представляться при условии, что: операции по расчётному счету осуществляются исключительно на основании распоряжения Клиента, а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются Банком; распоряжение денежными средствами, находящимися на счёте, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи).
6. Копия паспорта единоличного исполнительного органа.
7. Документы, удостоверяющие личность и подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати в случае передачи полномочий третьим лицам, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счёте, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделённых правом использовать аналог собственноручной подписи.
8. Доверенности на представителя Клиента, с указанием **полных** паспортных данных: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, **код подразделения, даты и места рождения.**
9. Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (вид, номер, дата выдачи лицензии, кем выдана, срок действия, перечень видов лицензируемой деятельности).
10. Анкета Клиента (представителя клиента, выгодоприобретателя (при наличии), бенефициарного владельца) по форме, утверждённой банком (бланк взять у менеджера по работе с клиентами в службе банка, либо на сайте Банка).
11. Согласие на обработку персональных данных физического лица.
12. Документы, содержащие сведения о бенефициарных владельцах: физическое лицо, которое в конечном счёте прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия Клиента - юридического или физического лица, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом:
 - копии документов, удостоверяющих личность бенефициарных владельцев, и/или заверенный печатью (при наличии) и подписью руководителя Клиента бланк по форме Банка Сведений о физическом лице - Бенефициарном владельце (бланк взять у менеджера по работе с клиентами в службе банка, либо на сайте Банка).
13. Документы, устанавливающие наличие Клиента по адресу юридического лица в пределах места нахождения юридического лица, Копия документа (свидетельства о праве собственности, договора аренды/субаренды), подтверждающего адрес места нахождения, указанный в Уставе юридического лица, заверенный руководителем организации (с полной расшифровкой подписи руководителя) и печатью. При наличии Договора Аренды помещения, дополнительно Клиент предоставляет:
 - Акт приёма – передачи арендуемого помещения;
 - Схема расположения офиса/комнаты в здании.

Перечень документов, необходимых для оценки финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации юридических лиц

1. **Сведения (документы) о финансовом положении:**
- копии годовой бухгалтерской отчётности ¹ (промежуточной отчётности, если Клиент работает первый год)

¹ Не запрашивается, если у Банка есть возможность получения информации на специализированных ресурсах (Контур Фокус, СПАРК).

(бухгалтерский баланс, отчёт о финансовом результате)²;

- и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации за последние 2 отчётных квартала/за предыдущий отчётный год^{2 3};

- анализ счета 51 в разрезе бухгалтерских счетов за последние 2 отчётных квартала³.

2. Сведения (документы) от юридических лиц нерезидентов, не являющихся налогоплательщиками Российской Федерации (в произвольной письменной форме):

- аудиторское заключение (в случае опубликования аудиторского заключения в печатных средствах массовой информации, на официальном сайте юридического лица возможно получение Банком самостоятельно);

- и (или) финансовая отчётность, составленная с учётом требований законодательства страны местонахождения юридического лица;

- и (или) справка об открытых расчётных счетах с оборотами по ним (при наличии) в любой кредитной организации вне зависимости от страны открытия счета за любой месяц (для юридических лиц со сроком регистрации менее шести месяцев (предоставляется в случае отсутствия иных указанных в списке документов);

- о наименовании и месте нахождения иностранных банков, с которыми у юридического лица-нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком, имелись или имеются гражданско-правовые отношения, о характере и продолжительности этих отношений;

- сведения об обязанности (или отсутствии таковой) юридического лица - нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком, представлять по месту его регистрации или деятельности финансовые отчёты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям с указанием наименований таких государственных учреждений;

- о представлении (при наличии соответствующей обязанности) финансового отчёта за последний отчётный период (указать государственное учреждение, в которое представлен финансовый отчёт, а также сведения об общедоступном источнике информации (если имеется), содержащем финансовый отчёт).

3. Сведения о деловой репутации:

1. Отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения.

2. И (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица.

2 Документы предоставляются с отметками налогового органа о 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).

3 Документы не запрашиваются, если организации или ИП имеют в Банке действующие счета, по которым дата заключения договоров не превышает 12 месяцев.

Список документов, необходимых для открытия банковского счета индивидуальному предпринимателю и физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой:

1. Документ, удостоверяющий личность индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.
2. Документы, удостоверяющие личность и подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образами подписей и оттиска печати в случае передачи полномочий третьим лицам, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счёте, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделённых правом использовать аналог собственноручной подписи.
3. Свидетельство о государственной регистрации (ОГРНИП).
4. Лицензии (патенты) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путём выдачи патента) / свидетельства о допуске к определённому виду работ (при наличии).
5. Анкета Клиента (представителя клиента, выгодоприобретателя (при наличии), бенефициарного владельца) по форме, утверждённой банком (бланк взять у менеджера по работе с клиентами в службе банка, либо на сайте Банка).
6. Согласие на обработку персональных данных.
7. Документы, содержащие сведения о бенефициарных владельцах: физическое лицо, которое прямо или косвенно контролирует действия Клиента – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом. Бенефициарным владельцем Клиента - индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой, считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо:
 - копии документов, удостоверяющих личность бенефициарных владельцев, и/или заверенный печатью (при наличии) и подписью Клиента бланк по форме Банка Сведений о физическом лице - Бенефициарном владельце.
8. Документы, устанавливающие наличие Клиента по адресу юридического лица в пределах места нахождения юридического лица. Копия документа (свидетельства о праве собственности, договора аренды/субаренды), подтверждающего адрес места нахождения. При наличии Договора Аренды помещения, дополнительно Клиент предоставляет:
 - Акт приёма – передачи арендуемого помещения;
 - Схема расположения офиса/комнаты в здании.

Перечень документов необходимых для оценки финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации индивидуального предпринимателя и физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой:

1. Сведения (документы) о финансовом положении:

- книга учёта доходов и расходов⁴;
- анализ счета 51 в разрезе счетов за последние 2 отчётных квартала⁴;
- декларации в зависимости - от налогового режима⁴;
- ОСН -Декларации НДС и на прибыль за 2 предыдущих отчётных периода;
- УСН Декларация, за предыдущий отчётный год;

2. Сведения о деловой репутации:

1. Отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о лице других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения.

2. И (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного лица.

⁴ Документы не запрашиваются, если организации или ИП имеют действующие счета, по которым дата заключения договоров не превышает 12 месяцев.

ПРИМЕЧАНИЕ:

1) Учредительные документы, документы, подтверждающие полномочия лиц, лицензии могут быть представлены в Банк в одном из следующих способов, по выбору клиента:

- Предоставление копий указанных документов, заверенных нотариально. Учредительные документы, помимо нотариального заверения, могут быть заверены налоговым органом;
- Банк может изготовить и заверить копии указанных документов с оригиналов документов.

2) Подлинность собственноручных подписей лиц, наделённых правом первой или второй подписи в банковской карточке с образцами подписей и оттиска печати, может быть удостоверена нотариально или Банком по выбору клиента.

3) Ксерокопии паспортов могут быть заверены нотариально или Банком, по выбору клиента.

4) При открытии счета микрофинансовой организации, включённой в государственный реестр микрофинансовых организаций, помимо документов, указанных выше, в Банк предоставляется письмо (в свободной форме на фирменном бланке), в котором микрофинансовые организации оповещают Банк об осуществлении ими мер по противодействию (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, о наличии у них утверждённых ПВК по ПОД/ФТ и назначении специального должностного лица, ответственного за их реализацию.

Бланки заявления-оферты и анкеты можно взять на странице банка в сети Интернет по адресу:

www.pervbank.ru

Банк оставляет за собой право затребовать иные документы, если их представление необходимо для открытия счета в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и внутренними документами кредитной организации.