УТВЕРЖДЕН:

Решением Правления

АО «Первый Инвестиционный Банк»

Протокол № 56

от «30» сентября 2022 года

Действует с «30» сентября 2022 года

Список документов, предоставляемых с целью открытия и ведения банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, корреспондентских счетов кредитных организаций, счетов физических лиц в АО «Первый Инвестиционный Банк».

Редакция № 6

г. Москва, 2022

СОДЕРЖАНИЕ:

I. Список документов для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации…..3
II. Список документов для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства…… 4
III. Список документов для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю / крестьянскому (фермерскому) хозяйству…….……....7
IV. Список документов для открытия расчетного счета физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (адвокату или нотариусу)….....7
V. Список документов для открытия корреспондентского счета кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации…….8
VI. Список документов для открытия корреспондентского счета кредитной организации созданной в соответствии с законодательством иностранного государства……10
VII. Список документов для открытия текущего счета физическому лицу…….11
VIII. Заключительные положения ……12

I Список документов для открытия расчетного счета юридическому лицу созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации*:

1. Учредительные документы юридического лица: Устав и изменения к нему (*в действующей редакции*)[1];
2. Выписка из реестра акционеров юридического лица (для акционерного общества, с датой выдачи не более 30 дней на момент предоставления документов в Банк (*для акционерного общества*);
3. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица: Протокол (Решение) и приказ о назначении (избрании или продлении) на должность единоличного исполнительного органа;
4. Документы, подтверждающие полномочия сотрудников (работников) юридического лица на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете;
5. Документы, удостоверяющие личность единоличного исполнительного органа юридического лица, лиц уполномоченных на распоряжение денежными средствами на банковском счете, и иных представителей юридического лица (см. гл. VII).
   Лицо, не являющееся гражданином РФ, дополнительно представляет миграционную карту и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации;
6. Документ, подтверждающий фактическое местонахождение юридического лица: Договор аренды/Договор субаренды/Свидетельство о праве собственности/Выписка из ЕГРН или иной документ, подтверждающий местонахождение юридического лица;
7. Сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;
8. Выданные юридическому лицу лицензии (разрешения), если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет;
9. Сведения (документы) о финансовом положении[2] ;
10. Сведения о деловой репутации[3]

---

[1] Дополнительно может быть запрошен Устав в редакции действующей на момент избрания (назначения) единоличного исполнительного органа

[2] (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате (***предоставляется в Банк при условии невозможности получения Банком отчетности на общедоступном Государственном Информационном Ресурсе Бухгалтерской (Финансовой) Отчетности в сети Интернет***); или копии налоговых деклараций по НДС и налогу на прибыль 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); или копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год; или справка об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов); Бизнес-план либо информационное письмо с описанием деятельности, в т.ч. планируемой, в свободной форме ***(для клиентов, период деятельности которых не превышает трех месяцев со дня регистрации)***

[3] (отзывы (в произвольной письменной форме) о клиенте других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения или иных контрагентов клиента, не обсуживающихся в Банке; или отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации клиента; или письмо клиента в произвольной письменной форме, содержащее развернутое описание осуществляемой или планируемой хозяйственной деятельности). При отсутствии возможности получения указанных документов, сотрудники Банка, вправе использовать данные, полученные посредством общедоступных ресурсов

Формы для подписания:

- Заявление клиента на заключение договора комплексного банковского обслуживания и/или иные заявления, установленные Банком;
- Опросный лист клиента (по форме Банка);
- Карточка с образцами подписей и оттиска печати по форме Банка (Подлинность подписей в карточке может быть засвидетельствована нотариально либо карточка может быть оформлена в Банке)[4];
- Соглашение о сочетании подписей по форме Банка

* В случае принятия на обслуживание лизинговой или факторинговой компании, не состоящей на учете в Росфинмониторинге, в Банк представляется Карта постановки на учет, по форме утвержденной Росфинмониторингом с отметкой о ее принятии.

При открытии расчетного счета для совершения операций обособленным подразделением (филиал, представительство) юридического лица дополнительно представляются:

- Положение об обособленном подразделении юридического лица;
- Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица;

При открытии расчетного счета микрофинансовым организациям, включенным в государственный реестр микрофинансовых организаций дополнительно представляются:

- Утвержденные правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Документы о назначении специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

II Список документов для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства:

1. Устав, учредительный договор или иной документ, предусмотренный законодательством страны регистрации юридического лица;
2. Документы, подтверждающие государственную регистрацию юридического лица/ Выписка из торгового реестра страны регистрации юридического лица или иной документ, подтверждающий правовой статус юридического лица в стране его

[4] Карточка не представляется в случае, если распоряжение денежными средствами (драгоценным металлом), находящимися на счете, осуществляется без представления в Банк распоряжения о переводе денежных средств (перечислении драгоценного металла) на бумажном носителе, а также в случае, если такое распоряжение составляется и подписывается Банком

происхождения (документ должен содержать актуальную информацию на дату представления в Банк);
3. Выписка из государственного реестра аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц (с датой выдачи не ранее 30 календарных дней до даты предоставления в Банк);
4. Свидетельство о постановке организации на учет в налоговом органе РФ с указанием ИНН;
5. Разрешение Национального (Центрального) банка иностранного государства, если наличие такого разрешения необходимо в соответствии с требованиями законодательства иностранного государства или международными договорами с участием Российской Федерации;
6. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа организации (протокол/решение учредителя (участника, акционера) или выписка из него);
7. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете;
8. Документы, удостоверяющие личности физических лиц, являющихся единоличным исполнительным органом, или лиц, уполномоченных на **распоряжение** денежными средствами на банковском счете, а также иных представителей юридического лица (см. гл. VII);
11. Сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;

12. Сведения (документы) о финансовом положении[5] ;
13. Сведения о деловой репутации[6].

К правоотношениям, связанным с открытием и закрытием Банком счетов иностранным структурам без образования юридического лица, применяются положения, установленные в отношении юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, с учетом особенностей правового статуса иностранной структуры без образования юридического лица, определяемых в соответствии с ее личным законом.

Формы для подписания:

Заявление клиента на заключение договора комплексного банковского обслуживания и/или иные заявления, установленные Банком;
Опросный лист клиента (по форме Банка);

[5] Финансовые отчеты, предоставляемые по месту регистрации или деятельности компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям. Бизнес-план либо информационное письмо с описанием деятельности, в т.ч. планируемой, в свободной форме (для юридических лиц-нерезидентов, иностранных структур без образования юридического лица, в том числе период деятельности которых не превышает трех месяцев со дня регистрации и не позволяет представить в Банк сведения (документы), указанные в пункте 12

[6] (отзывы (в произвольной письменной форме) о клиенте других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения или иных контрагентов клиента, не обсуживающихся в Банке; или отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации клиента; или письмо клиента в произвольной письменной форме, содержащее развернутое описание осуществляемой или планируемой хозяйственной деятельности). При отсутствии возможности получения указанных документов, сотрудники Банка, вправе использовать данные, полученные посредством общедоступных ресурсов.

Карточка с образцами подписей и оттиска печати по форме Банка (Подлинность подписей в карточке может быть засвидетельствована нотариально либо карточка может быть оформлена в Банке)[7]
Соглашение о сочетании подписей по форме Банка.

Для открытия счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему местонахождение за пределами территории Российской Федерации, для совершения операций его обособленным подразделением, дополнительно необходимо предоставить в Банк:

1. Устав (изменения и дополнения, внесенные в Устав), учредительный договор или иной документ, предусмотренный законодательством страны регистрации юридического лица;
2. Решение уполномоченного органа о создании представительства или филиала;
3. Положение о представительстве или филиале;
4. Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения организации;
5. Документы, удостоверяющие личность руководителя обособленного подразделения юридического лица-нерезидента РФ, лица (лиц) уполномоченных на распоряжение денежными средствами на банковском счете, и иных представителей юридического лица.

6.Уведомление о постановке организации на учет в налоговом органе по месту нахождения обособленного подразделения.

7. Документ (свидетельство) о внесении записи в сводный государственный реестр аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний или государственный реестр филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории Российской Федерации или разрешение на открытие обособленного подразделения на территории Российской Федерации, получаемое в установленных законодательством Российской Федерации случаях

III Список документов для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю/Крестьянскому (фермерскому) хозяйству:

[7] (отзывы (в произвольной письменной форме) о клиенте других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения или иных контрагентов клиента, не обсуживающихся в Банке; или отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации клиента; или письмо клиента в произвольной письменной форме, содержащее развернутое описание осуществляемой или планируемой хозяйственной деятельности). При отсутствии возможности получения указанных документов, сотрудники Банка, вправе использовать данные, полученные посредством общедоступных ресурсов.

1. Документы, удостоверяющие личность индивидуального предпринимателя, доверенного лица;
2. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (если такие полномочия передаются третьим лицам);
3. Сведения (документы) о финансовом положении[8]
4. Сведения о деловой репутации[9].

Формы для подписания:

Заявление клиента на заключение договора комплексного банковского обслуживания и/или иные заявления, установленные Банком;
Опросный лист клиента (по форме Банка);
Карточка с образцами подписей и оттиска печати по форме Банка (Подлинность подписей в карточке может быть засвидетельствована нотариально либо карточка может быть оформлена в Банке)[10]
Соглашение о сочетании подписей по форме Банка.

IV Список документов для открытия расчетного счета физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (адвокату или нотариусу):

1. Документы, удостоверяющие личность физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (адвоката или нотариуса), доверенного лица;
2. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (если такие полномочия передаются третьим лицам);
5. Сведения (документы) о финансовом положении[11];

---

[8] (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате (***предоставляется в Банк при условии невозможности получения Банком отчетности на общедоступном Государственном Информационном Ресурсе Бухгалтерской (Финансовой) Отчетности в сети Интернет***); или копии налоговых деклараций по НДС и налогу на прибыль 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); или копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год; или справка об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов); Бизнес-план либо информационное письмо с описанием деятельности, в т.ч. планируемой, в свободной форме ***(для клиентов, период деятельности которых не превышает трех месяцев со дня регистрации)***

[9] (отзывы (в произвольной письменной форме) о клиенте других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения или иных контрагентов клиента, не обсуживающихся в Банке; или отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации клиента; или письмо клиента в произвольной письменной форме, содержащее развернутое описание осуществляемой или планируемой хозяйственной деятельности). При отсутствии возможности получения указанных документов, сотрудники Банка, вправе использовать данные, полученные посредством общедоступных ресурсов.

[10] Карточка не представляется в случае, если распоряжение денежными средствами (драгоценным металлом), находящимися на счете, осуществляется без представления в Банк распоряжения о переводе денежных средств (перечислении драгоценного металла) на бумажном носителе, а также в случае, если такое распоряжение составляется и подписывается Банком

[11] (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате (***предоставляется в Банк при условии невозможности получения Банком отчетности на общедоступном Государственном Информационном Ресурсе Бухгалтерской (Финансовой) Отчетности в сети Интернет***); или копии налоговых деклараций по НДС и налогу на прибыль с отметками налогового органа об их принятии или без

6. Сведения о деловой репутации[12].

Для адвокатов:

- Удостоверение адвоката;
- Справка/ Уведомление, подтверждающее учреждение адвокатского кабинета (при наличии).

Для нотариусов:

- Приказ органа юстиции о назначении нотариусом;
- Лицензия органа юстиции на право нотариальной деятельности;
- Документы, подтверждающие нахождение адвоката/нотариуса (Свидетельство о Государственной регистрации права на недвижимое имущество/Выписка из ЕГРН, договор аренды (субаренды) или иные документы);

Формы для подписания:

Заявление клиента на заключение договора комплексного банковского обслуживания и/или иные заявления, установленные Банком;
Опросный лист клиента (по форме Банка);
Карточка с образцами подписей и оттиска печати по форме Банка (Подлинность подписей в карточке может быть засвидетельствована нотариально либо карточка может быть оформлена в Банке)[13];
Соглашение о сочетании подписей по форме Банка.

V.Список документов для открытия корреспондентского счета кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации

1. Учредительные документы Банка. Устав (в действующей редакции);

2. Выписка из реестра акционеров юридического лица (для акционерного общества, с датой выдачи не более 30 дней на момент предоставления документов в Банк);

3. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа Банка: Протокол (Решение) о назначении (избрании или продлении) на должность;

4. Документы, подтверждающие избрание членов коллегиальных органов управления;

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); или копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год; или справка об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов); Бизнес-план либо информационное письмо с описанием деятельности, в т.ч. планируемой, в свободной форме ***(для клиентов, период деятельности которых не превышает трех месяцев со дня регистрации)***

[12] (отзывы (в произвольной письменной форме) о клиенте других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения или иных контрагентов клиента, не обсуживающихся в Банке; или отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации клиента; или письмо клиента в произвольной письменной форме, содержащее развернутое описание осуществляемой или планируемой хозяйственной деятельности). При отсутствии возможности получения указанных документов, сотрудники Банка, вправе использовать данные, полученные посредством общедоступных ресурсов.

[13] Карточка не представляется в случае, если распоряжение денежными средствами (драгоценным металлом), находящимися на счете, осуществляется без представления в Банк распоряжения о переводе денежных средств (перечислении драгоценного металла) на бумажном носителе, а также в случае, если такое распоряжение составляется и подписывается Банком

5. Документы, подтверждающие полномочия сотрудников (работников) Банка на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете;

6. Документы, удостоверяющие личность единоличного исполнительного органа Банка, лиц уполномоченных на распоряжение денежными средствами на банковском счете, и иных представителей юридического лица (см. гл. VII).

Лицо, не являющееся гражданином РФ, дополнительно представляет миграционную карту и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации;

7. Сведения о бенефициарных владельцах;

8. Документ, подтверждающий фактическое местонахождение кредитной организации: Договор аренды/Договор субаренды/Свидетельство о праве собственности/Выписка из ЕГРН или иной документ, подтверждающий местонахождение юридического лица;

9. Сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию

10. Финансовая отчетность Банка[14];

11. Сведения о деловой репутации[15].

12. Сведения о принимаемых мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Формы для подписания:

Договор корреспондентского счета (по форме Банка).

Соглашение о сочетании подписей (по форме Банка).

Карточка с образцами подписей и оттиска печати

VI. Список документов для открытия корреспондентского счета кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства

1. Учредительные документы Банка. Устав (в действующей редакции) или иной документ, предусмотренный законодательством страны регистрации кредитной организации, подтверждающий правовой статус;
2. Документы, подтверждающие государственную регистрацию кредитной организации, документ содержащий сведения о местонахождении/ Выписка из торгового реестра страны регистрации или иной документ, подтверждающий правовой статус кредитной

[14]Публикуемая отчетность кредитной организации, при невозможности получения Банком отчетности на общедоступном ресурсе; или копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год.

[15] отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Кредитной организации других клиентов Банка, имеющих с Кредитной организацией деловые отношения (оригинал или копия, заверенная нотариально, или копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии уполномоченным Должностным лицом Банка).

организации в стране его происхождения (документ должен содержать актуальную информацию на дату представления в Банк);

3.Выписка из государственного реестра аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц (с датой выдачи не ранее 30 календарных дней до даты предоставления в Банк);

4.Свидетельство о постановке организации на учет в налоговом органе РФ;

5. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа Банка: Протокол (Решение) о назначении (избрании или продлении) на должность;

6. Документы, подтверждающие избрание членов коллегиальных органов управления *(при наличии)*;

7. Документы, подтверждающие полномочия сотрудников (работников) Банка на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете;

8. Документы, удостоверяющие личность единоличного исполнительного органа Банка, лиц уполномоченных на распоряжение денежными средствами на банковском счете, и иных представителей юридического лица.

Лицо, не являющееся гражданином РФ, дополнительно представляет миграционную карту и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации;

9. Сведения о бенефициарных владельцах;

10. Финансовая отчетность Банка[16];

11. Сведения о принимаемых мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

12. Сведения о деловой репутации[17].

Формы для подписания:

Договор корреспондентского счета (по форме Банка).

Соглашение о сочетании подписей (по форме Банка).

Карточка с образцами подписей и оттиска печати.

VII. Список документов для открытия текущего счета физическому лицу

1. Документ, удостоверяющий личность физического лица:

1.1. Для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
- свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);

---

[16] Предоставляется отчетность (или) налоговые декларации, или иной документ, предусмотренный законодательством страны регистрации кредитной организации

[17] (отзывы (в произвольной письменной форме) о клиенте других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения или иных контрагентов клиента, не обсуживающихся в Банке; или отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации клиента; или письмо клиента в произвольной письменной форме, содержащее развернутое описание осуществляемой или планируемой хозяйственной деятельности). При отсутствии возможности получения указанных документов, сотрудники Банка, вправе использовать данные, полученные посредством общедоступных ресурсов

- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

1.2. Для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина;

1.3. Для лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- разрешение на временное проживание;
- вид на жительство;
- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
- удостоверение беженца;
- свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем на территории Российской Федерации по существу.

1.4. Иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

- Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)[18].

2. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).

3. Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).

IX. Заключительные положения

Все документы, представляемые (получаемые) для открытия счета, должны быть действительными на дату их предъявления (получения).

[18] Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.

Документы Клиента, в том числе документы, удостоверяющие личность физических лиц, а также документы, подтверждающие право пребывания (проживания) в РФ (для лиц, не являющихся гражданами РФ) представляются в Банк в виде оригиналов или в виде копий, заверенных нотариально, либо органом, осуществившим регистрацию. Уполномоченное лицо Банка вправе изготовить и/или заверить копии документов, представленных Клиентом для открытия счета на основании оригиналов документов.

Наравне с оригиналами допускается прием документов, изготовленных нотариусом на бумажном носителе на основании электронного документа, при условии подтверждения нотариусом: тождественности содержания бумажного и электронного документа; соответствия квалифицированной электронной подписи лица, подписавшего электронный документ; равнозначности электронного документа документу на бумажном носителе.

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 нотариально заверенным переводом на русский язык.

Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц – нерезидентов, иностранных структур без образования юридического лица (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.

Легализация документов не требуется, если эти документы были оформлены на территории:

- государств – участников Гаагской конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов 1961 г. (при наличии апостиля, проставляемого компетентным органом иностранного государства);
- государств – участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам 1993 г.;
- государств, с которыми Российская Федерация заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам.

Требование о представлении Банку документов, с нотариально 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 на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта).

Лица, не являющиеся гражданами РФ, дополнительно представляют документы, подтверждающие право на пребывание (проживание) в РФ, в случаях, если их наличие, предусмотрено законодательством РФ.

В случае необходимости Банк вправе запросить нотариально заверенный перевод на русский язык документа, удостоверяющего личность физического лица, составленного полностью или в какой-либо части на иностранном языке, в случае невозможности определить сведения, необходимые для идентификации физического лица.

Все документы представляются в оригиналах или в виде нотариально удостоверенных копий, либо копий, заверенных органом, осуществляющим государственную регистрацию юридического лица.

Типовой Устав организации принимается Банком при наличии Протокола (Решения) об утверждении типовой формы Устава.

Банк вправе затребовать дополнительные документы в соответствии с действующим законодательством РФ.

Банк для получения документов и сведений, а также установления действительности и достоверности документов и сведений, представленных ему для открытия и при ведении счета, вправе использовать любые доступные ему на законных основаниях источники информации.

Документы, содержащие более 1 (Одного) листа, должны быть сшиты и пронумерованы.

Банк вправе:

- Отказать в заключении ДКБО на основании и в случаях, предусмотренных статьей 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", при этом стоимость оказанных услуг для открытия счета не возвращается.