

**Перечень документов,
предоставляемых юридическим лицом – резидентом РФ
для идентификации и открытия счета обособленному
подразделению (филиалу, представительству)
в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)**

- 1 Заявление на заключение договора банковского счета и открытие банковского счета в Акционерном коммерческом банке «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество)
- 2 Свидетельство о государственной регистрации юридического лица
- 3 Учредительные документы – устав, учредительный договор (при наличии)
- 4 Положение об обособленном подразделении юридического лица
- 5 Документы в отношении единоличного исполнительного органа юридического лица:
 - 5.1. документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица
 - 5.2. документ, удостоверяющий личность единоличного исполнительного органа юридического лица
- 6 Карточка с образцами подписей и оттиска печати обособленного подразделения
- 7 Заявление о количестве подписей и их сочетании
- 8 Документы, удостоверяющие личность лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати
- 9 Документы в отношении руководителя обособленного подразделения:
 - 9.1. доверенность на руководителя обособленного подразделения на открытие и распоряжение счетом
 - 9.2. документ, удостоверяющий личность руководителя обособленного подразделения
- 10 Документы, подтверждающие полномочия иных лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати
- 11 Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе по месту нахождения на территории РФ, выданное юридическому лицу
- 12 Уведомление о постановке на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения обособленного подразделения на территории РФ
- 13 по требованию Банка - выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ)
- 14 Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, выданные юридическому лицу в установленном законодательством порядке
- 15 Документы, подтверждающие присутствие обособленного подразделения по адресу фактического места нахождения
- 16 Декларация бенефициарного владельца
- 17 Сведения о персональном составе органов управления юридического лица
- 18 Документы, подтверждающие финансовое положение юридического лица
- 19 Отзывы деловых партнеров или кредитных организаций, где юридическое лицо обслуживается или обслуживалось ранее
- 20 Если договор банковского счета от имени обособленного подразделения подписывает не руководитель, то дополнительно должны быть предоставлены:
 - 20.1. доверенность, на основании которой действует представитель обособленного подразделения
 - 20.2. документы представителя

В случае представления в Банк документов, составленных на территории иностранного государства (кроме документов, заверенных должностными лицами консульских учреждений РФ за рубежом), такие документы должны быть легализованы либо (для государств-участников Гаагской Конвенции 1961 г.) апостилированы. В случаях, предусмотренных международными договорами и (или) законодательством РФ, допускается представление указанных документов без легализации и апостиля. Документы, составленные на иностранном языке, должны быть представлены в Банк с нотариально заверенным переводом на русский язык.

Банк имеет право запрашивать у Клиента дополнительные документы с целью соблюдения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Памятка для клиентов – обособленных подразделений юридических лиц

1 Заявление на заключение договора банковского счета и открытие банковского счета в Акционерном коммерческом банке «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество). Заявление должно быть составлено с указанием наименования обособленного подразделения согласно Положению об обособленном подразделении юридического лица и подписано уполномоченными лицами обособленного подразделения.

2 Свидетельство о государственной регистрации юридического лица – документ, выдаваемый юридическому лицу при регистрации в уполномоченном государственном органе, и содержащий его регистрационный номер (для юридических лиц, зарегистрированных до 01 июля 2002 года) или основной государственный регистрационный номер юридического лица (для юридических лиц, зарегистрированных после 01 июля 2002 года).

Клиент, зарегистрированный до 01 июля 2002 г., дополнительно предоставляет **Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года**, с указанием сведений о документе, подтверждающем его регистрацию при создании.

Некоммерческие организации, зарегистрированные после 18.04.2006, **за исключением потребительских кооперативов, товариществ собственников жилья, садоводческих, огороднических и дачных некоммерческих объединений граждан, органов государственной власти, иных государственных органов, органов местного самоуправления, государственных и муниципальных учреждений, а также иных некоммерческих организаций**, на которых **не распространяется установленный** Федеральным законом "О некоммерческих организациях", Федеральным законом "О национально-культурной автономии", Федеральным законом "О профессиональных союзах, их правах и гарантиях деятельности", Федеральным законом "Об общественных объединениях", Федеральным законом "О торгово-промышленных палатах в Российской Федерации", Федеральным законом "О свободе совести и о религиозных объединениях", Федеральным законом "О политических партиях" **специальный порядок государственной регистрации некоммерческих организаций**, предоставляют соответствующие свидетельства о государственной регистрации некоммерческой организации, выданные соответствующим органом исполнительной власти или его территориальным органом, а также **свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц**.

В Банк предоставляется в обязательном порядке оригинал, в т.ч. для изготовления и удостоверения копии сотрудником Банка, либо оригинал и копия, удостоверенная нотариально или регистрирующим органом

Допускается не требовать предоставления для обозрения в Банк оригинала Свидетельства о государственной регистрации при условии предоставления письма за подписью руководителя юридического лица и печатью, с указанием места хранения указанных документов юридического лица.

3 Учредительные документы - документы, определяющие индивидуальные особенности статуса конкретного юридического лица, предусмотренные законодательством РФ для юридических лиц соответствующей организационно-правовой формы.

В Банк предоставляются действующие на момент предоставления Клиентом в Банк полного комплекта документов на открытие счета редакции учредительных документов с приложением текстов зарегистрированных изменений к учредительным документам (при наличии). В учредительные документы должна быть внесена информация о наличии данного обособленного подразделения у юридического лица.

В Банк предоставляются оригиналы документов с отметками регистрирующего органа с указанием ОГРН/ГРН, в т.ч. для изготовления и удостоверения копий сотрудником Банка, или копии, заверенные регистрирующим органом (с оригинальными отметками регистрирующего органа с указанием ОГРН/ГРН) либо нотариально удостоверенные копии с оригиналов (или удостоверенных регистрирующим органом копий) документов с оригинальными отметками регистрирующего органа.

В случае отсутствия ОГРН/ГРН, проставленного налоговым органом на учредительных документах, предоставляется письмо о принадлежности учредительных документов и изменений в учредительные документы Клиенту (с указанием реквизитов учредительных документов – в т.ч. даты утверждения уполномоченным органом).

4 **Положение об обособленном подразделении юридического лица** предоставляется в копии, заверенной нотариально, либо в оригинале для изготовления и удостоверения копии сотрудником Банка.

5 **Документы** в отношении единоличного исполнительного органа юридического лица:

5.1. документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица - протокол уполномоченного органа Клиента - юридического лица об избрании единоличного исполнительного органа в соответствии с учредительными документами юридического лица. В случае избрания единоличного исполнительного органа иным коллегиальным органом, отличным от общего собрания участников/акционеров/членов юридического лица, предоставляется также протокол общего собрания участников/акционеров/членов юридического лица об избрании такого коллегиального органа, протокол об избрании председателя этого коллегиального органа, подписывающего протокол заседания коллегиального органа об избрании единоличного исполнительного органа юридического лица (руководителя) или иные документы (с учетом положений учредительных документов).

Дополнительно предоставляются учредительные документы, действующие на момент избрания единоличного исполнительного органа юридического лица, в соответствии с п. 3 Памятки.

В Банк предоставляются оригиналы, в т.ч. для изготовления и удостоверения копий сотрудником Банка, либо нотариально удостоверенные копии, либо копии, удостоверенные Клиентом путем указания на копии фамилии, имени, отчества (при наличии), наименования должности лица, заверившего копию, а также его собственноручной подписи, даты заверения и проставлением оттиска печати (при её отсутствии – штампа) Клиента с предъявлением оригиналов документов для обозрения.

В случае если полномочия единоличного исполнительного органа переданы управляющей организации или управляющему - индивидуальному предпринимателю, предоставляется *договор с управляющей организацией/управляющим*.

Дополнительно по управляющей организации предоставляются:

- документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа управляющей организации (протокол/решение уполномоченного в соответствии с учредительными документами управляющей организации органа об избрании единоличного исполнительного органа управляющей организации);
- в случае если иное лицо назначено представителем управляющей организации в целях осуществления управления Клиентом – Приказ по управляющей организации о назначении на должность (приеме на работу) этого лица в управляющей организации и возложении на него указанных обязанностей с предоставлением права подписи от имени Клиента либо доверенность на право распоряжения счетом с предоставлением права первой подписи, подписанные единоличным исполнительным органом управляющей организации и заверенные печатью Клиента;
- Учредительные документы управляющей организации в соответствии с п.3 Памятки;
- Свидетельство о государственной регистрации и свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года (если управляющая организация зарегистрирована до 01 июля 2002 года);
- Свидетельство о постановке на налоговый учет;
- По требованию Банка - выписка из ЕГРЮЛ.
- Документы, удостоверяющие личность представителя(ей) управляющей организации, наделенного(ых) правом первой подписи, в соответствии с п.7 Памятки.

Дополнительно по управляющему – индивидуальному предпринимателю предоставляются:

- Свидетельство о государственной регистрации;

- Свидетельство о постановке на налоговый учет;
- По требованию Банка - выписка из ЕГРИП.
- Документы, удостоверяющие личность управляющего, в соответствии с п.7 Памятки.

Документы управляющей организации или управляющего – индивидуального предпринимателя предоставляются в Банк в оригиналах, в т.ч. для изготовления и удостоверения копий сотрудником Банка, либо в копиях, удостоверенных нотариально.

5.2. документ, удостоверяющий личность единоличного исполнительного органа юридического лица – подлинник для изготовления/удостоверения копии сотрудником Банка, либо копия, удостоверенная нотариально.

6 Карточка с образцами подписей и оттиска печати обособленного подразделения, оформленная в соответствии с инструкцией ЦБ РФ №153-И от 30.05.2014г. "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов" – бланк можно получить в любом из отделений Банка. Карточка должна быть удостоверена нотариально либо уполномоченным сотрудником Банка в присутствии всех лиц, имеющих право распоряжаться средствами на счете обособленного подразделения.

7 Заявление о количестве подписей и их сочетании, заявление по форме Банка с указанием количества подписей, которые должны проставляться одновременно на документах, содержащих распоряжения Клиента по счету (счетам), а также возможных сочетаниях собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписания документов, содержащих распоряжения Клиента по счету (счетам), оформленное по форме Банка.

8 Документы, удостоверяющие личность лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также документы, необходимые для установления гражданства и адреса места жительства (пребывания) указанных лиц.

Граждане РФ предъявляют:

- *паспорт РФ* и, в установленных случаях, свидетельство о временной регистрации по месту жительства/месту пребывания или заявление по установленной Банком форме с указанием адреса места жительства (пребывания). Граждане РФ, постоянно проживающие за границей, предъявляют заграничный паспорт гражданина РФ с проставленной консульством РФ в стране проживания лица отметкой о принятии на консульский учет на постоянное место жительства или отметкой иного органа страны пребывания, которая подтверждает факт постоянного проживания гражданина РФ на территории данной страны (например, Гринкарта США), или документ, выданный иностранным государством, подтверждающий постоянное проживание в иностранном государстве (вид на жительство). Иной документ, удостоверяющий личность гражданина РФ.

Иностранные граждане предъявляют:

- *Документ, удостоверяющий личность*: паспорт иностранного гражданина или иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина;
- *Миграционную карту* (кроме случаев наличия действительного разрешения на временное проживание, вида на жительство в РФ, наличия двойного гражданства (когда одно из гражданств – гражданство РФ) и иных случаев, когда миграционная карта не выдается в соответствии с законодательством РФ);
- *Документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание в РФ*: разрешение на временное проживание и/или действующая виза, либо вид на жительство РФ (для лиц, постоянно проживающих в РФ), либо иной документ, подтверждающий законность пребывания/проживания в РФ, выданный в соответствии с законодательством РФ;
- *Документ, подтверждающий адрес места жительства или пребывания*: адрес места жительства на территории РФ фиксируется в виде на жительство или в разрешении на временное проживание. Адрес места пребывания иностранного гражданина указывается в отрывной части бланка уведомления о прибытии иностранного гражданина в место пребывания. В случае отсутствия указанных документов в Банк предоставляется заявление по установленной Банком форме с указанием адреса места жительства (пребывания).

Лица без гражданства предъявляют:

- *Документ, удостоверяющий личность*: вид на жительство в РФ (для лиц, постоянно проживающих в РФ) либо разрешение на временное проживание в РФ, оформленное в виде отдельного документа, либо документ, выданный в соответствии с законодательством РФ, или документ, выданный в соответствии с законодательством иностранного государства и признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- *Миграционную карту* (кроме случаев наличия действительного разрешения на временное проживание, вида на жительство в РФ и иных случаев, когда миграционная карта не выдается в соответствии с законодательством РФ);
- *Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание в РФ*: разрешение на временное проживание, оформленное в виде отдельного документа, и/или действующая виза, либо вид на жительство РФ (для лиц, постоянно проживающих в РФ), либо иной документ, подтверждающий законность пребывания/проживания в РФ, выданный в соответствии с законодательством РФ;
- *Документ, подтверждающий адрес места жительства или пребывания*: вид на жительство в РФ (для лиц, постоянно проживающих в РФ) либо разрешение на временное проживание в РФ, оформленное в виде отдельного документа, либо отрывная часть бланка уведомления о прибытии иностранного гражданина или лица без гражданства в место пребывания либо иной документ, подтверждающий место пребывания/проживания в РФ, выданный в соответствии с законодательством РФ, либо заявление по установленной Банком форме с указанием адреса места жительства (пребывания).

В случае если карточка с образцами подписей и оттиска печати оформляется уполномоченным сотрудником Банка - лица, указанные в карточке, предъявляют подлинники документов.

В случае предоставления нотариально удостоверенной карточки с образцами подписей и оттиска печати предоставляются нотариально удостоверенные копии документов или подлинники документов. Миграционная карта и документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание в РФ, не предъявляется при открытии счета, если иностранный гражданин/лицо без гражданства въезжал на территорию РФ ранее для оформления Карточки с образцами подписей и оттиска печати в присутствии нотариуса и на момент открытия банковского счета не находится на территории РФ или не въезжал на территорию РФ и его подпись в Карточке с образцами подписей и оттиска печати удостоверена уполномоченным лицом на территории иностранного государства с учетом требований законодательства РФ.

9 **Документы в отношении руководителя обособленного подразделения:**

9.1. доверенность на руководителя обособленного подразделения, предусматривающая полномочия на открытие и распоряжение счетом, выданная единоличным исполнительным органом юридического лица.

В Банк предоставляются оригинал, в т.ч. для изготовления и удостоверения копии сотрудником Банка, либо нотариально удостоверенная копия, либо копия, удостоверенная Клиентом путем указания на копии фамилии, имени, отчества (при наличии), наименования должности лица, заверившего копию, а также его собственноручной подписи, даты заверения и проставлением оттиска печати (при её отсутствии – штампа) Клиента с предъявлением оригинала документа для обозрения.

9.2. документ, удостоверяющий личность руководителя обособленного подразделения - подлинник для изготовления/заверения копии сотрудником Банка, либо копия, удостоверенная нотариально

10 **Документы, подтверждающие полномочия иных лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати**

К документам, подтверждающим полномочия лиц, указанных в Карточке, относятся, в том числе, распорядительный акт и/или доверенность, в которых прямо указано, что лицо наделено правом подписи расчетных документов.

В документах, подтверждающих полномочия на распоряжение денежными средствами, **должно быть прямое указание** на то, что лицо, наделяемое правом подписи, является сотрудником организации. Иначе необходимо предоставить приказ о приеме на работу кроме случаев, изложенных в п.8.1.

10.1. Право подписи может быть предоставлено клиринговой организации, оператору платежной системы, центральному платежному клиринговому контрагенту, управляющему или управляющей организации, конкурсному управляющему, лицам, оказывающим услуги по ведению бухгалтерского учета. В качестве лица, наделенного правом подписи может выступать единоличный исполнительный орган управляющей организации.

Если управляющая организация, выполняющая функции единоличного исполнительного органа, предоставляет своим сотрудникам (работникам) или сотрудникам (работникам) клиента – юридического лица право подписи от имени клиента – юридического лица, такое право может быть предоставлено на основании распорядительного акта управляющей организации либо доверенности.

В Банк предоставляются оригиналы, в т.ч. для изготовления и удостоверения копий сотрудником Банка, либо нотариально удостоверенные копии, либо копии, удостоверенные Клиентом путем указания на копии фамилии, имени, отчества (при наличии), наименования должности лица, заверившего копию, а также его собственноручной подписи, даты заверения и проставлением отиска печати (при её отсутствии – штампа) Клиента с предъявлением оригиналов документов для обозрения.

11 Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе по месту нахождения на территории РФ - документ, выдаваемый налоговым органом юридическому лицу, зарегистрированному в качестве налогоплательщика с присвоением идентификационного номера налогоплательщика.

В Банк предоставляется оригинал, в т.ч. для изготовления и удостоверения копии сотрудником Банка, либо оригинал и копия, удостоверенная нотариусом или налоговым органом.

Допускается не требовать предоставления для обозрения в Банк оригинала Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе при условии предоставления письма за подписью руководителя юридического лица и печатью, с указанием места хранения указанных документов юридического лица.

В случае изменения в учредительных документах адреса местонахождения юридического лица свидетельство о постановке на налоговый учет подлежит замене, если новый адрес местонахождения юридического лица находится на территории другого налогового органа.

12 Уведомление о постановке на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения обособленного подразделения на территории РФ предоставляется в оригинале, в т.ч. для изготовления и удостоверения копии сотрудником Банка, либо в оригинале и в копии, удостоверенной нотариально или налоговым органом.

Допускается не требовать предоставления для обозрения в Банк оригинала Уведомления о постановке на учет в налоговом органе при условии предоставления письма за подписью руководителя юридического лица и печатью, с указанием места хранения указанных документов юридического лица.

13 по требованию Банка - **выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ)**

14 Копия лицензии(-ий), если лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности заключать договор, на основании которого открывается счет, удостоверенная нотариально либо сотрудником Банка на основании предъявленного оригинала документа.

15 Документы, подтверждающие присутствие обособленного подразделения юридического лица по адресу, указанному в Положении об обособленном подразделении:

в случае если помещение принадлежит юридическому лицу на праве собственности, – копия свидетельства о регистрации права собственности на помещение/здание по заявленному адресу обособленного подразделения, удостоверенная нотариально либо сотрудником Банка на основании предъявленного оригинала документа, либо руководителем юридического лица / обособленного подразделения и печатью юридического лица / обособленного подразделения;

в случае если помещение принадлежит юридическому лицу на праве аренды - копии договора аренды и свидетельства о регистрации права собственности арендодателя на помещение/здание по заявленному адресу обособленного подразделения, удостоверенные руководителем юридического лица / обособленного подразделения и печатью юридического лица / обособленного подразделения;

или субаренды - копии договора аренды (субаренды и первичного договора аренды) и свидетельства о регистрации права собственности арендодателя на помещение/здание по заявленному адресу обособленного подразделения, удостоверенные юридического лица / обособленного подразделения и печатью юридического лица / обособленного подразделения;

иные документы, подтверждающие присутствие по заявленному в положении об обособленном подразделении адресу обособленного подразделения, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности.

16 **Бланк Декларации бенефициарного владельца** можно получить в любом из отделений Банка или распечатать с сайта Банка www.absolutbank.ru. Декларация должна содержать информацию о физическом лице (лицах), которое является конечным собственником бизнеса (лица, прямо или косвенно владеющие 25% (или более) акций или долей в уставном (складочном) капитале). При отсутствии таких лиц указывается информация о лице, которое контролирует бизнес, и (или) лице, от имени которого осуществляются операции, или определяющее общее направление деятельности. Для некоммерческих организаций – о лицах, осуществляющих фактический контроль или принимающих ответственные решения, т.е. о руководителях некоммерческой организации.

17 Бланк «Сведения о персональном составе органов управления» можно получить в любом из отделений Банка. Заполненный бланк должен быть подписан руководителем и скреплен печатью организации.

18 **Документы, подтверждающие финансовое положение:**

- ✓ копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс + отчет о финансовом результате), заверенные подписью единоличного исполнительного органа и печатью юридического лица;

и (или)

- ✓ 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);

и (или)

- ✓ копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации, заверенная подписью единоличного исполнительного органа и печатью юридического лица;

и (или)

- ✓ Справка за последний отчетный период об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом не ранее 30 дней до даты предоставления полного комплекта документов в Банк - оригинал или копия, заверенная подписью единоличного исполнительного органа и печатью юридического лица;

19 **Отзывы** (в произвольной письменной форме, при возможности получения) о юридическом лице партнеров, обслуживающихся в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) или от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо обслуживается или находилось на обслуживании ранее, содержащие оценку деловой репутации.

20 **Если договор** банковского счета от имени юридического лица **подписывает не единоличный исполнительный орган (не руководитель), то дополнительно** должны быть предоставлены:

20.1. доверенность, на основании которой действует представитель

20.2. документы представителя: документ, удостоверяющий личность; а для иностранных граждан и лиц без гражданства также документ, подтверждающий право пребывания в РФ, и миграционная карта (см. п. 7)

ОСОБЕННОСТИ ПРИ ОТКРЫТИИ БАНКОВСКОГО СЧЕТА МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

В дополнение к вышеуказанным документам, клиент, являющийся микрофинансовой организацией, предоставляет в Банк следующие документы:

- Правила противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – копия, заверенная руководителем микрофинансовой организации, содержащая отметку об утверждении руководителем (далее – Правила ПОД/ФТ)
- Документы о назначении специального должностного лица, ответственного за реализацию Правил ПОД/ФТ – копия, заверенная руководителем микрофинансовой организации