

## **Перечень документов, предоставляемых юридическим лицом – резидентом РФ для идентификации и открытия счета 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) по установленной Банком форме, подписанное Клиентом и скрепленное печатью Клиента (при наличии).**
- 2 Учредительные документы<sup>1</sup>**, на основании которых в момент обращения в Банк действует юридическое лицо – **устав (при наличии)**, учредительный договор (при наличии), текст изменений к учредительным документам (при наличии).

Предоставляются оригиналы документов с отметками регистрирующего органа, с указанием ОГРН/ГРН, в т.ч. для изготовления и заверения копий уполномоченным 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.<sup>2</sup>

- 3 Карточка с образцами подписей и оттиска печати** оформленная в соответствии с инструкцией Банка России №153-И от 30.05.2014г. "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов", подлинность подписей в которой может быть удостоверена нотариально (нотариально удостоверенная Карточка) либо уполномоченным сотрудником Банка в присутствии всех лиц, имеющих право распоряжаться средствами на счете Клиента.
- 4 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.
- 5 Документы, удостоверяющие личность лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати.**
  - 5.1. В случае если Карточка оформляется уполномоченным сотрудником Банка - лица, указанные в Карточке, предъявляют оригиналы документов;
  - 5.2. В случае предоставления нотариально удостоверенной Карточки предоставляются нотариально удостоверенные копии документов либо предъявляются оригиналы документов.
- 6 Документы в отношении единоличного исполнительного органа:**
  - 6.1. документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица** (оригиналы либо надлежащим образом заверенные выписки из документов юридического лица, образующихся в его деятельности или, в установленных законодательством случаях, в деятельности юридического лица (органа власти), в ведении которого находится (которому подведомственно) юридическое лицо, либо нотариально удостоверенные копии, либо копии, заверенные Клиентом\*\*, либо оригиналы для изготовления и заверения копий уполномоченным сотрудником Банка).
  - 6.2. Документ, удостоверяющий личность единоличного исполнительного органа** – оригинал для изготовления/заверения копии уполномоченным сотрудником Банка, либо копия, удостоверенная нотариально.
- 7 Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати.**

<sup>1</sup> При отсутствии в учредительных документах наименования на английском языке и открытии счета в иностранной валюте необходимо предоставить заявление в свободной форме с указанием написания наименования юридического лица на английском языке за подписью единоличного исполнительного органа и печатью организации.

<sup>2</sup> Допускается прием учредительных документов, изготовленных нотариусом на бумажном носителе на основании электронного документа, при условии подтверждения нотариусом: тождественности содержания бумажного и электронного документа; соответствия квалифицированной подписи лица, подписавшего электронный документ; равнозначности электронного документа документу на бумажном носителе. Не допускается изготовление копии с документа, изготовленного нотариусом, в Банк принимается оригинал.

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

В документах, подтверждающих полномочия на распоряжение денежными средствами, **должно быть прямое указание** на то, что лицо, наделяемое правом подписи, является сотрудником организации. В противном случае необходимо предоставление приказа о приеме сотрудника на работу (кроме случаев, изложенных в п.7.1.)

7.1. Право подписи может быть передано 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.

Предоставляются оригиналы либо надлежащим образом заверенные выписки из документов юридического лица, образующихся в его деятельности или, в установленных законодательством случаях, в деятельности юридического лица (органа власти), в ведении которого находится (которому подведомственно) юридическое лицо, либо нотариально удостоверенные копии, либо копии, заверенные уполномоченным сотрудником Банка на основании предъявленного оригинала документа, либо копии, заверенные единоличным исполнительным органом\*\*.

- 8 Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) (формируется Банком на сайте ФНС РФ, в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью ФНС)<sup>3</sup>.**
- 9 Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, выданные юридическому лицу в установленном законодательством порядке (копии, удостоверенные нотариально либо заверенные уполномоченным сотрудником Банка на основании предъявленного оригинала документа), если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности заключать договор, на основании которого открывается счет.**
- 10 Декларация бенефициарного владельца (в установленных случаях), подписанная единоличным исполнительным органом организации и заверенная печатью (при наличии). 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, определяющее общее направление деятельности.**
- 11 Сведения о персональном составе органов управления юридического лица, если такие сведения не содержатся в документах, предоставленных для открытия счета (необходимые сведения предоставляются в формате письма «Сведения о персональном составе органов управления юридического лица» по форме АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) за подписью единоличного исполнительного органа и печатью организации)**
- 12 Документы, подтверждающие финансовое положение<sup>4</sup>– хотя бы один из нижеперечисленных вариантов:**
  - бухгалтерский баланс + отчет о финансовом результате;
  - годовая или квартальная налоговая декларация;
  - аудиторское заключение по годовому отчету за прошедший год с подтверждением достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ;
  - справка 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.

<sup>3</sup> Срок действия Выписки из ЕГРЮЛ ограничен днем ее формирования.

<sup>4</sup> В случае невозможности представления требуемых документов, оформляется письмо от имени Клиента, в свободной форме. В письме указывается обязательство Клиента, представить в Банк документы, по итогам сдачи финансовой отчетности.

Документы могут быть представлены в Банк:

- в оригинале, для изготовления и заверения копии уполномоченным сотрудником Банка;
- в виде копии заверенной единоличным исполнительным органом и печатью (при наличии) юридического лица;\*\*
- в виде копии, удостоверенной нотариусом.

В случае размещения юридическим лицом бухгалтерской отчетности в публичном доступе в рамках раскрытия информации в соответствии с законодательством РФ о ценных бумагах (на сайте уполномоченного информационного агентства, например, Информационного агентства "Интерфакс" – в центре раскрытия корпоративной информации по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/poisk-po-kompaniyam>), такие документы могут быть распечатаны сотрудником Банка, осуществляющим сбор подтверждающих документов, с указанием на копии документа источника их получения.

- 13 Отзывы** (в произвольной письменной форме) деловых партнеров, которые обслуживаются в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) или отзыв (в произвольной письменной форме) с оценкой деловой репутации, предоставленный кредитной организацией, где ранее обслуживалось юридическое лицо.
- 14 Если договор** банковского счета от имени юридического лица **подписывает не единоличный исполнительный орган (не руководитель), то дополнительно** должны быть предоставлены:
- 14.1. доверенность, на основании которой действует представитель
  - 14.2. документы представителя: документ, удостоверяющий личность; а для иностранных граждан и лиц без гражданства также документ, подтверждающий право пребывания (проживания) в РФ (если применимо) и миграционная карта (если применимо).
- 15 Опросный лист (по форме Банка)** – состоящий из двух частей (Опросный лист и Дополнительный опросный лист), заполняемый Клиентом на бумажном носителе, подписанный Клиентом и скрепленный печатью Клиента (при наличии).
- 16 Выписка из ЕГРН - формируется Банком.**  
При отсутствии сведений в ЕГРН, в Банк представляются документы, подтверждающие присутствие юридического лица по адресу фактического местонахождения<sup>5</sup>, в форме:
- оригинала документа для изготовления и заверения копии уполномоченным сотрудником Банка;
  - копии документа, удостоверенной российским нотариусом;
  - копии документа, заверенной единоличным исполнительным органом и печатью (при наличии) юридического лица.

## **Для открытия второго и последующего(-их) счета(-ов) необходимо предоставить:**

- 1 Заявление на заключение договора банковского счета и открытие банковского счета в Акционерном коммерческом банке «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество),** по установленной Банком форме, подписанное Клиентом и скрепленное печатью Клиента (при наличии).
- 2 Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ)** (формируется Банком на сайте ФНС РФ, в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью ФНС)<sup>6</sup>.
- 3 Декларация бенефициарного владельца** (в установленных случаях), подписанная единоличным исполнительным органом организации и заверенная печатью (при наличии).

<sup>5</sup> Если юридическое лицо, является собственником помещения/здания - свидетельство о регистрации права собственности на помещение/здание по заявленному адресу юридического лица (при наличии);  
В случае аренды помещения - копии договора аренды и свидетельства о регистрации права собственности арендодателя на помещение/здание (при наличии) по заявленному адресу юридического лица;  
В случае субаренды помещения - копии первичного договора аренды, всех последующих договоров субаренды и свидетельства о регистрации права собственности арендодателя на помещение/здание (при наличии) по заявленному адресу юридического лица;  
Иные документы, подтверждающие присутствие по адресу фактического местонахождения юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности.

<sup>6</sup> Срок действия Выписки из ЕГРЮЛ ограничен днем ее формирования.

## Особенности при открытии специальных банковских счетов

- Для открытия **специального брокерского счета** необходимо представить в Банк:
  - **Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг**, предоставляющую право осуществлять брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг (копия, удостоверенная нотариально либо заверенная уполномоченным сотрудником Банка на основании предъявленного оригинала документа).
  - Для открытия **счета специального банковского счета поставщика**, кроме документов, указанных в п.1-16 Перечня, необходимо представить в Банк договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц (достаточно одного договора) в целях подтверждения того, что Клиент является Поставщиком, а не Платежным агентом (копия, заверенная самим Клиентом или уполномоченным сотрудником Банка, на основании предъявленного оригинала документа).
  - Для открытия **счета доверительного управления** (счет ДУ) кроме документов, указанных в п.п.1-16 Перечня, доверительному управляющему необходимо представить в Банк:
    - **Договор, на основании которого осуществляется доверительное управление** (копия, заверенная единоличным исполнительным органом юридического лица\*\*);И, в случае осуществления доверительного управления ценными бумагами.
    - **Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг**, предоставляющую право осуществлять деятельность по доверительному управлению ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги (копия, удостоверенная нотариально либо заверенная уполномоченным сотрудником Банка на основании предъявленного оригинала документа);
    - Для открытия **счета доверительного управления инвестиционными фондами, транзитного счета для формирования паевого инвестиционного фонда** кроме документов, указанных в п.1-16 Перечня, необходимо предоставить:
      - **Правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, зарегистрированные Федеральной службой по финансовым рынкам или Центральным Банком РФ** – в случае осуществления доверительного управления паевым инвестиционным фондом;
      - **Инвестиционная декларация** – в случае осуществления доверительного управления акционерным инвестиционным фондом.Указанные документы предоставляются в виде копии, заверенной единоличным исполнительным органом юридического лица\*\* либо оригинала для изготовления и заверения копии в Банке.
      - **лицензия** на осуществление деятельности по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами (копия, заверенная единоличным исполнительным органом юридического лица\*\* либо оригинал для изготовления и заверения копии в Банке)
      - **документ, содержащий образец подписи представителя Спецдепозитария**, уполномоченного от имени Спецдепозитария давать согласие на списание денежных средств со счета ДУ (в виде копии банковской карточки, удостоверенной обслуживающим Спецдепозитарий банком или нотариусом; либо в виде иного документа, в котором подпись представителя удостоверена нотариусом).
      - **документ, подтверждающий полномочия представителя Спецдепозитария**, уполномоченного давать согласие на списание денежных средств со счета ДУ (оригиналы либо нотариально удостоверенные копии, либо копии, заверенные единоличным исполнительным органом\*\*, либо копии, заверенные уполномоченным сотрудником Банка на основании предъявленного оригинала документа). К таким документам относятся:
        - а) если согласие Спецдепозитария подписывается его руководителем - Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) (формируется Банком на сайте ФНС РФ, в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью ФНС)<sup>7</sup>
        - б) если согласие Спецдепозитария подписывается иным лицом - доверенность (оригинал либо нотариально удостоверенная копия)
    - Для открытия **счета доверительного управления средствами пенсионных резервов, пенсионных накоплений** кроме документов, указанных в п.1-16 Перечня, необходимо предоставить:
      - **Договор, на основании которого осуществляется доверительное управление** (копия, заверенная единоличным исполнительным органом юридического лица\*\*);И, в случае осуществления доверительного управления ценными бумагами,

<sup>7</sup> Срок действия Выписки из ЕГРЮЛ ограничен днем ее формирования.

- **Лицензию**, предоставляющую право осуществлять соответствующую деятельность (копия, удостоверенная нотариально либо заверенная уполномоченным сотрудником Банка на основании предъявленного оригинала документа);
- **Документ, содержащий образец подписи представителя Спецдепозитария**, уполномоченного от имени Спецдепозитария давать согласие на списание денежных средств со счета ДУ (в виде копии банковской карточки, удостоверенной обслуживающим Спецдепозитарий банком или нотариусом; либо в виде иного документа, в котором подпись представителя удостоверена нотариусом).
- **Документ, подтверждающий полномочия представителя Спецдепозитария**, уполномоченного давать согласие на списание денежных средств со счета ДУ (оригиналы либо нотариально удостоверенные копии, либо копии, заверенные единоличным исполнительным органом юридического лица\*\*, либо копии, заверенные уполномоченным сотрудником Банка на основании предъявленного оригинала документа). К таким документам относятся:
  - а) если согласие Спецдепозитария подписывается его руководителем - Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) (формируется Банком на сайте ФНС РФ, в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью ФНС)<sup>7</sup>
  - б) если согласие Спецдепозитария подписывается иным лицом - доверенность (оригинал либо нотариально удостоверенная копия)

## **Особенности при открытии банковского счета микрофинансовой организации**

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

- Правила в целях 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

## **Документы, предоставляемые для идентификации Представителя Клиента - юридического лица (Управляющая организация/Управляющий), не являющегося кредитной организацией**

Представляется стандартный перечень документов для юридического лица соответствующей организационно-правовой формы, за исключением п. 10,12,13,15 данного Перечня.

Если представителем Клиента является Микрофинансовая организация, то дополнительно представляются следующие документы:

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

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

**В случае представления в Банк надлежащим образом заверенных копий документов для идентификации, Банк вправе потребовать представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.**

*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 переводом на русский язык, заверенным российским нотариусом.*

**\*\* В случае предоставления в Банк для открытия счета копий документов, заверенных Клиентом, Клиенту необходимо предъявить оригиналы таких документов для обозрения уполномоченному сотруднику Банка для установления соответствия копий оригиналам документов.**



*Копия документа, заверенная Клиентом, должна содержать фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при ее отсутствии - штампа) Клиента.*