

Приложение № 2 к
Договору комплексного
обслуживания АО КБ
«РУСНАРБАНК» юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей
и физических лиц, занимающихся
частной практикой

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

**I. Для открытия расчетного счета в валюте Российской Федерации и
иностранной валюте юридическому лицу:**

I.1. Копии учредительных документов

Для юридических лиц, созданных до 01.09.2014:

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

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

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

1.2. Копия выданной юридическому лицу лицензии (разрешения), если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать договор, на основании которого открывается счет.

I.3. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (ф. 0401026), оформленная нотариально либо сотрудником Банка, за исключением случаев, когда непредставление карточки допускается нормативными актами Банка России и Договором комплексного обслуживания.

I.4. Копии документов, подтверждающих полномочия лиц, наделенных правом распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете. Могут быть предоставлены выписки из распорядительных актов Клиента - юридического лица, подтверждающих полномочия лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете засвидетельствованные нотариально либо руководителем/уполномоченным лицом юридического лица.

I.5. Копия документа, подтверждающего полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица либо выписка из указанного документа.

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

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

- 1) публичного акционерного общества лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;
- 2) непубличного акционерного общества путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;
- 3) общества с ограниченной ответственностью путем нотариального удостоверения, если иной способ (подписание протокола всеми участниками или частью участников; с использованием технических средств, позволяющих достоверно установить факт принятия решения; иным способом, не противоречащим закону) не предусмотрен уставом такого общества либо решением общего собрания участников общества, принятым участниками общества единогласно.

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

I.6. Копия документа, удостоверяющего личность лица, наделенного правом подписи, а также лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, представителя Клиента, бенефициарного владельца.

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

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

I.7. Доверенность / надлежащим образом заверенная копия доверенности, оформленная в соответствии с законодательством Российской Федерации, подтверждающая полномочия лица, подписывающего Заявление о присоединении / Заявление на открытие счета, в случае если такое заявление подписывается лицом на основании доверенности.

I.8. Сведения о финансовом положении Клиента:

- сведения об отсутствии в отношении Клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию **или**
- сведения об отсутствии в отношении Клиента решений налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика - организации в банке и переводов его электронных денежных средств, **или**
- копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате).

I.9. Рекомендательное письмо (при наличии).

II. Для открытия расчетных счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте юридическому лицу – резиденту, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством) помимо документов, указанных в п. I.1 – I.6, I.8 - I.9:

II.1. Копия Положения о филиале (представительстве).

II.2. Доверенность, подтверждающая полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица, оформленная в соответствии с законодательством Российской Федерации.

III. Для открытия счета доверительного управления доверительному управляющему

III.1. документы, указанные в п. I;

III.2. копия договора выписка из договора, на основании которого осуществляется доверительное управление либо копия Правил доверительного управления.

IV. Для открытия специальных банковских счетов

IV.1. Документы, указанные в п. I, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида.

IV.2. Для открытия специального банковского счета платежного агента/ банковского платежного агента:

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

IV.3. Для открытия специального банковского счета должника в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»:

IV.3.1. Для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога:

- документы, указанные в п. I (кроме п. I.2);
- решение арбитражного суда об утверждении конкурсного управляющего в деле о банкротстве или копию решения, засвидетельствованную арбитражным судом или нотариально.

IV.3.2. Для осуществления расчетов с кредиторами, включенными в реестр требований кредиторов:

- документы, указанные в п. I (кроме п. I.2);
- решение арбитражного суда о назначении внешнего управляющего или копию решения, засвидетельствованную арбитражным судом или нотариально;
- определение арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении / копию определения, засвидетельствованную арбитражным судом или нотариально;
- реестр требований кредиторов, в котором указываются лица, на счета которых должны быть перечислены денежные средства в соответствии с представленным в Банк определением арбитражного суда об удовлетворении заявления.

IV.3.3. Для открытия специального банковского счета поставщику:

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

V. Для открытия расчетного счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте индивидуальный предприниматель / физическое лицо, занимающееся частной практикой:

V.1. От нотариуса: копия документа, подтверждающего наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемого органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

V.2. От адвоката: копия документа, удостоверяющего его регистрацию в реестре адвокатов, а также копия документа, подтверждающего учреждение адвокатского кабинета.

V.3. Копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (для физического лица, занимающегося частной практикой).

V.4. Лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента), если данные лицензии (патенты) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет.

V.5. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (ф. 0401026), за исключением случаев, когда непредставление карточки допускается нормативными актами Банка России и Договором комплексного обслуживания.

V.6. Копия документа, удостоверяющего личность индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой / уполномоченного представителя, действующего на основании доверенности на открытие / открытие и распоряжение денежными средствами на счете.

V.7. Доверенность, подтверждающая полномочия третьих лиц, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а также на открытие счета.

V.8. Сведения о финансовом положении Клиента:

- сведения об отсутствии в отношении Клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию **или**
- сведения об отсутствии в отношении Клиента решений налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика - организации в банке и переводов его электронных денежных средств, **или**
- копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате).

V.9. Рекомендательное письмо (при наличии).