

**Перечень документов  
для открытия счета в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее – Банк)  
клиентам - юридическим лицам - резидентам**

№	Наименование документа				
1.	<p><b>Учредительные документы</b> (со всеми изменениями/дополнениями).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Устав;</li> <li>• Учредительный договор (только для хозяйственных товариществ).</li> </ul> <p>Банк вправе не запрашивать у клиента учредительные документы (устав и изменения к нему) при наличии их копий в электронном виде на сайте налогового органа и отсутствии технических ограничений на получение таких документов.</p> <p>Банк не запрашивает устав у общества с ограниченной ответственностью, действующего на основании типового устава, информация о котором внесена в ЕГРЮЛ<sup>1</sup>, не предоставляется.</p> <p>Банк вправе не запрашивать у клиента учредительные документы, если лицо, выполняющее функции единоличного исполнительного органа в юридическом лице, является одновременно единственным участником (акционером) такого юридического лица.</p>				
2.	<b>Выписка из реестра лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (если сведения о лицензии не подлежат внесению в ЕГРЮЛ)<sup>2</sup>.</b>				
3.	<b>Карточка с образцами подписей и оттиска печати и Соглашение о сочетании собственноручных подписей лиц, наделенном правом подписи (по форме Банка).</b>				
4.	<p><b>Документы, подтверждающие полномочия лиц, образцы подписей которых указаны в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, а также лиц, которым предоставлено право распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи (электронной подписи):</b></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%; text-align: center;">Документы, подтверждающие избрание (назначение) единоличного исполнительного органа – руководителя юридического лица<sup>3</sup>:</th> <th style="width: 50%; text-align: center;">Документы, подтверждающие полномочия других лиц, наделенных правом подписи:</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="vertical-align: top;"> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Протокол (решение) органа управления юридического лица либо выписка из указанного документа об избрании (назначении, переизбрании) единоличного исполнительного органа – руководителя юридического лица, <i>либо</i></li> <li>• Свидетельство об удостоверении нотариусом факта принятия решения органом юридического лица и о составе участников (членов) этого органа, присутствовавших при принятии данного решения.</li> </ul> </td> <td style="vertical-align: top;"> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Для сотрудников (работников):</b> приказ (распоряжения) о назначении (переводе) должностных лиц с предоставлением права подписи распоряжений о переводе денежных средств и (или) доверенность на право распоряжения денежными средствами на счетах;</li> <li>• <b>Для иных лиц:</b> доверенность на распоряжение денежными средствами на счетах;</li> <li>• <b>При передаче полномочий единоличного исполнительного органа коммерческой организации (далее – управляющая организация) или индивидуальному предпринимателю (далее - управляющий):</b> дополнительные документы в соответствии с настоящим перечнем*.</li> </ul> </td> </tr> </tbody> </table>	Документы, подтверждающие избрание (назначение) единоличного исполнительного органа – руководителя юридического лица <sup>3</sup> :	Документы, подтверждающие полномочия других лиц, наделенных правом подписи:	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Протокол (решение) органа управления юридического лица либо выписка из указанного документа об избрании (назначении, переизбрании) единоличного исполнительного органа – руководителя юридического лица, <i>либо</i></li> <li>• Свидетельство об удостоверении нотариусом факта принятия решения органом юридического лица и о составе участников (членов) этого органа, присутствовавших при принятии данного решения.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Для сотрудников (работников):</b> приказ (распоряжения) о назначении (переводе) должностных лиц с предоставлением права подписи распоряжений о переводе денежных средств и (или) доверенность на право распоряжения денежными средствами на счетах;</li> <li>• <b>Для иных лиц:</b> доверенность на распоряжение денежными средствами на счетах;</li> <li>• <b>При передаче полномочий единоличного исполнительного органа коммерческой организации (далее – управляющая организация) или индивидуальному предпринимателю (далее - управляющий):</b> дополнительные документы в соответствии с настоящим перечнем*.</li> </ul>
Документы, подтверждающие избрание (назначение) единоличного исполнительного органа – руководителя юридического лица <sup>3</sup> :	Документы, подтверждающие полномочия других лиц, наделенных правом подписи:				
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Протокол (решение) органа управления юридического лица либо выписка из указанного документа об избрании (назначении, переизбрании) единоличного исполнительного органа – руководителя юридического лица, <i>либо</i></li> <li>• Свидетельство об удостоверении нотариусом факта принятия решения органом юридического лица и о составе участников (членов) этого органа, присутствовавших при принятии данного решения.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Для сотрудников (работников):</b> приказ (распоряжения) о назначении (переводе) должностных лиц с предоставлением права подписи распоряжений о переводе денежных средств и (или) доверенность на право распоряжения денежными средствами на счетах;</li> <li>• <b>Для иных лиц:</b> доверенность на распоряжение денежными средствами на счетах;</li> <li>• <b>При передаче полномочий единоличного исполнительного органа коммерческой организации (далее – управляющая организация) или индивидуальному предпринимателю (далее - управляющий):</b> дополнительные документы в соответствии с настоящим перечнем*.</li> </ul>				

<sup>1</sup> ЕГРЮЛ – Единый государственный реестр юридических лиц.

<sup>2</sup> Например, сведения о лицензиях на осуществление деятельности, связанной с защитой государственной тайны.

<sup>3</sup> Принятые решения должны быть подтверждены в порядке, установленном федеральным законом для соответствующего вида юридических лиц. Способы подтверждения для хозяйственных обществ отражены в разделе «Памятка для клиента» настоящего Перечня. В отношении единоличного исполнительного органа **общества с ограниченной ответственностью**, решение об избрании (назначении) которого принято начиная с **01.09.2024** единственным участником/уполномоченным органом общества (общим собранием участников либо иным органом, к компетенции которого в соответствии с уставом отнесены полномочия по избранию (назначению, переизбранию) единоличного исполнительного органа), в Банк предоставляется только свидетельство об удостоверении нотариусом факта принятия данного решения единственным участником/уполномоченным органом, **за исключением случаев**, указанных в «Памятке для клиента» настоящего Перечня.

5.	Документы, удостоверяющие личность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и лиц, наделенных правом подписи и уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи (электронную подпись). В отношении указанных лиц предоставляются также (при наличии): <ul style="list-style-type: none"> <li>• Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС),</li> <li>• Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).</li> </ul> При представлении нотариально заверенной карточки с образцами подписей и оттиска печати в Банк предъявляются оригиналы документов, удостоверяющих личность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, или предоставляются их нотариально заверенные копии.
6.	<b>Выписка из реестра акционеров на дату открытия счета (только для акционерных обществ)<sup>4</sup>.</b>
7.	<b>Сведения (документы) о финансовом положении, отметка по которым произведена клиентом в Опроснике по форме Банка (предоставляется один или несколько документов из списка, если сведения не размещены в открытых официальных источниках).</b>
8.	<b>Сведения о деловой репутации юридического лица (отзывы (в произвольной письменной форме) или сведения, подтверждающие деловую репутацию, отметка о которых произведена в Опроснике по форме Банка).</b>
9.	<b>Согласие лиц, чьи удостоверяющие личность документы представляются в Банк, на обработку их персональных данных (по форме Банка).</b>
10.	<b>Опросник (по форме Банка, размещенной на официальном сайте Банка в сети Интернет).</b>

**При необходимости Банк вправе запросить у клиента дополнительные документы.**

При открытии счетов в драгоценных металлах документы, подтверждающие полномочия лиц по совершению операций по счету (за исключением единоличного исполнительного органа юридического лица), должны предусматривать соответствующие права на распоряжение драгоценным металлом, находящимся на счете.

**Все документы, представляемые Банку для открытия счета, должны быть действительными на дату их предъявления Банку.**

\* При передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации/управляющему в Банк дополнительно предоставляются следующие документы управляющей организации/управляющего:

1. Если полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица переданы **управляющей организации**:
  - Устав со всеми изменениями и дополнениями, за исключением случаев, когда устав и изменения к нему не запрашиваются Банком согласно п.1 настоящего Перечня;
  - Договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации;
  - Приказ (распоряжения) о назначении должностных лиц с предоставлением права подписи либо доверенность на право распоряжения денежными средствами на счете<sup>5</sup>;
  - Документ, удостоверяющий личность, единоличного исполнительного органа управляющей организации.
2. Если полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица переданы **управляющему**:
  - Договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа индивидуальному предпринимателю;
  - Документ, удостоверяющий личность индивидуального предпринимателя.

Договор с управляющей организацией/управляющим подписывается от имени клиента уполномоченным лицом в соответствии с учредительными документами/протоколом (решением) о передачи полномочий единоличного исполнительного органа, а при отсутствии указания на такое лицо в соответствии с федеральным законом, регулирующим деятельность юридического лица.

**Для открытия счета обособленному подразделению юридического лица (филиалу, представительству) в Банк дополнительно предоставляются:**

1. Положение об обособленном подразделении (филиале, представительстве), утвержденное юридическим лицом;
2. Документ, подтверждающий постановку на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения;
3. Доверенность, выданная юридическим лицом, подтверждающая полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица.

**Для открытия отдельных (специальных) счетов** Банк вправе запросить дополнительные документы с учетом требований законодательства Российской Федерации в отношении счетов и операций соответствующего вида.

В частности, в Банк предоставляются следующие **дополнительные документы для открытия**:

<sup>4</sup> Выписка из реестра акционеров должна быть составлена и заверена реестродержателем не больше, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты открытия счета в Банке.

<sup>5</sup> Предоставляется в отношении работников управляющей организации, выполняющей функции единоличного исполнительного органа, либо работников клиента.

**Банковского счета доверительному управляющему для операций по деятельности, связанной с доверительным управлением:**

1. Договор, на основании которого осуществляется доверительное управление.

**Специального банковского счета платежному агенту (оператору по приему платежей):**

1. Договор(а) с поставщиками услуг об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц по оплате товаров (работ, услуг), в пользу которых будут осуществляться расчетные операции.

**Специального банковского счета платежному агенту (платежному субагенту):**

1. Договор(а) с оператором по приему платежей об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;

**Специального банковского счета поставщику:**

1. Договор(а) с оператором по приему платежей об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

**Основного счета, специального банковского счета должника для зачисления денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, специального банковского счета должника по зачислению и возврату задатков (для юридических лиц, отношении которых введено конкурсное производство):**

1. Копия решение арбитражного суда по делу о признании юридического лица банкротом и введении в отношении него конкурсного производства, заверенная судом.

**ПАМЯТКА ДЛЯ КЛИЕНТА:**

**1. Документы могут быть представлены в Банк при личном присутствии:<sup>6</sup>**

- единоличного исполнительного органа юридического лица, имеющим право действовать от имени юридического лица без доверенности;

- лица, являющегося представителем юридического лица, на основании доверенности и (или) иного распорядительного акта.

**2. Форма предоставления документов.**

Клиент предоставляет в Банк **оригиналы документов или их нотариально заверенные копии, либо копии, заверенные клиентом самостоятельно, в случаях, установленных Банком.**

Учредительные документы должны содержать отметку регистрирующего органа (ОГРН, дату государственной регистрации, ГРН – при наличии, печать регистрирующего органа, подпись должностного лица).

Документы, созданные/удостоверенные в электронном виде государственными органами или иными уполномоченными лицами в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, должны содержать усиленную квалифицированную электронную подпись должностного лица государственного органа или иного уполномоченного лица.

Для юридических лиц, созданных единственным участником (акционером), который одновременно является единоличным исполнительным органом, а также так же для лиц, являющихся внешним или конкурсным управляющим, может предоставляться в Банк вместе с оригиналом копия документа, заверенная клиентом самостоятельно. В остальных случаях копии документов изготавливаются работниками Банка. На копии документа, заверенной клиентом, должны быть проставлены отметки: «Копия верна» или «Верно», подпись уполномоченного лица, заверившего копию, его фамилия, имя, отчество (при наличии), должность, дата заверения, оттиск печати (при наличии). Банк не предъявляет дополнительных требований к обязательной прошивке копии многостраничного документа. Клиент вправе не прошивать копию многостраничного документа, при этом отметки о заверении копии проставляются на каждом листе. При прошивке (скреплении) многостраничного документа, рекомендуется проставить последовательную нумерацию всех листов и в отметке о заверении копии дополнительно указать: «Всего пронумеровано, прошито и скреплено печатью (при наличии) \_\_\_ листов». Прошитый (скрепленный) документ должен обеспечить возможность свободного прочтения и копирования текста каждого отдельного листа в подшивке, исключить возможность механического разрушения места сшива (скрепления) при работе с копией документа.

В Банк могут быть представлены выписки из внутренних документов, образующихся в деятельности клиента, о назначении единоличного исполнительного органа, или удостоверяющих права лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах. Выписки из внутренних документов могут быть заверены нотариально либо лицом, уполномоченным действовать от имени клиента в силу учредительных документов, закона, либо иным лицом, наделенным правом заверять выписки из внутренних документов с предоставлением в Банк документа о наделении указанного лица такими полномочиями. Из документов, удостоверенных нотариусом, Банку могут предоставляться только нотариально удостоверенные выписки.

**3. Оформление решений единственного участника (акционера)/ протоколов общего собрания участников (акционеров).**

Принятие единственным участником (акционером) или общим собранием участников (акционеров) хозяйственного общества решения и состав участников общества, присутствовавших при его принятии, подтверждаются в порядке, установленном п. 3 ст. 67.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, если иное не предусмотрено специальными федеральными законами.

**Для обществ с ограниченной ответственностью:**

1) до **01.09.2024:** принятие единственным участником или общим собранием участников общества с ограниченной ответственностью решения и состав участников, присутствующих при его принятии, подтверждаются путем нотариального

<sup>6</sup> В случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 г. №115-ФЗ №О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», возможно открытие счета без личного присутствия представителя юридического лица.

удостоверения<sup>7</sup>, если иной порядок не предусмотрен в уставе или отдельном решении участника/общего собрания участников, принятым единогласно.

Если уставом общества с ограниченной ответственностью прямо **НЕ предусмотрен иной (не нотариальный) способ подтверждения принятия** общим собранием участников общества решения и состава участников общества, присутствовавших при его принятии, то в Банк предоставляется решение, устанавливающее иной способ подтверждения, которое **должно быть нотариально удостоверено и принято всеми участниками единогласно**<sup>8</sup>. Решение/протокол об установлении способа подтверждения принятия решения единственным участником/общим собранием участников **всех последующих решений** общества и состава участников, присутствовавших при их принятии, **удостоверенный нотариально, предоставляется в Банк единожды;**

2) с **01.09.2024:** факт принятия решения об избрании (назначении) единоличного исполнительного органа, принятого единственным участником/уполномоченным органом общества (общим собранием участников или иным органом, к компетенции которого в соответствии с уставом отнесены полномочия по избранию (назначению) единоличного исполнительного органа подлежит нотариальному удостоверению. Указанное решение предоставляется в Банк в виде нотариально удостоверенного свидетельства об удостоверении факта принятия решения единственным участником/уполномоченным органом общества. **Требование о нотариальном удостоверении факта принятия решения не применяется к обществам, являющимся кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, специализированными обществами, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах**<sup>9</sup>.

**Для акционерных обществ:**

- для ПАО (ОАО) - решения единственного акционера общества/протоколы общего собрания акционеров, указанные в них решения и состав акционеров, присутствовавших при их принятии, должны быть подтверждены путем удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров общества и выполняющим функции счетной комиссии;

- для АО (ЗАО) - решения единственного акционера общества/протоколы общего собрания акционеров, указанные в них решения и состав акционеров, присутствовавших при их принятии, должны быть подтверждены путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров общества и выполняющим функции счетной комиссии.

Указанные выше требования об оформлении решений/протоколов хозяйственных обществ не распространяется на решение единственного участника (акционера)/ протокол общего собрания участников (акционеров) о создании хозяйственного общества.

**4. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (далее – «КОП»)** удостоверяется в Банке при личном присутствии лиц, чьи подписи будут проставлены в КОП (наличие документа, удостоверяющего личность, обязательно). Подлинность собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, может быть засвидетельствована нотариально. В этом случае в Банк предоставляется нотариально удостоверенная КОП.

**Документы, подтверждающие пребывание (проживание) на территории Российской Федерации.** В случае если уполномоченное лицо и/или представитель юридического лица/обособленного подразделения является иностранным гражданином или лицом без гражданства, также предоставляется документ, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации).

<sup>7</sup> Нотариус выдает свидетельство об удостоверении факта принятия решения органом управления юридического лица и о составе участников (членов) этого органа, присутствовавших при принятии данного решения, или об удостоверении факта принятия решения единственным участником общества.

<sup>8</sup> Разъяснения о нотариальной форме даны в п. 2 Обзора судебной практики по некоторым вопросам применения законодательства о хозяйственных обществах (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 25 декабря 2019 г.)

<sup>9</sup> Ст. 40 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» в редакции Федерального закона от 08.08.2024 № 287-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».