

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:**

<b><u>Коммерческие организации</u></b>	
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
<b><u>Некоммерческие организации</u></b>	
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:**

<b>Коммерческие организации</b>	
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
<b>Унитарные</b>	
Государственное и муниципальное унитарное предприятие	Устав
<b>Некоммерческие организации</b>	
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).