МОСКОМБАНК
Commercial Bank of Moscow

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ В АО «МОСКОМБАНК» ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

Оглавление

1. РАСЧЕТНЫЙ, ДЕПОЗИТНЫЙ, СПЕЦИАЛЬНЫЙ СЧЕТ 3
1.1. Юридическое лицо, резидент Российской Федерации 3
1.1.1. Счет юридического лица, признанного несостоятельным (банкротом), специальный счет должника 5
1.2. Индивидуальный предприниматель 7
1.3. Физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой 9
1.4. Адвокат 11
1.5. Нотариус 13
1.6. Юридическое лицо (иностранная структура без образования юридического лица) - нерезидент (кроме банков-нерезидентов), а также иностранной некоммерческой неправительственной организации, осуществляющей свою деятельность на территории Российской Федерации через отделение 14
2. ТЕКУЩИЙ СЧЕТ, СПЕЦИАЛЬНЫЙ КАРТОЧНЫЙ СЧЕТ, СЧЕТ ПО ВКЛАДУ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА 16
2.1. Счет физического лица, признанного несостоятельным (банкротом), специальный счет должника 17
3. НАКОПИТЕЛЬНЫЙ СЧЕТ 18
3.1. Открытие накопительного счета обществу с ограниченной ответственностью, акционерному обществу 18
3.2. Закрытие накопительного счета 19
4. КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ 20
4.1. Кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации 20
4.2. Кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющей местонахождение за пределами территории Российской Федерации 22

1. РАСЧЕТНЫЙ, ДЕПОЗИТНЫЙ, СПЕЦИАЛЬНЫЙ СЧЕТ

1.1. Юридическое лицо, резидент Российской Федерации

№ п/п	Наименование документа
1	Заявление на открытие счета (по форме Приложения № 2), подписанное уполномоченным лицом Клиента.
2	Анкета резидента РФ юридического лица (по форме Приложения № 30) на бумажном носителе, подписанная уполномоченным лицом Клиента, а также в электронной форме.
3	Устав со всеми изменениями или действующая редакция Устава, включающая дополнения (нотариально заверенная копия, или копия, заверенная регистрирующим органом (если копия выдавалась регистрирующим органом), или копия, заверенная юридическим лицом, с представлением оригинала).
4	Решение (Протокол) о назначении единоличного исполнительного органа (оригинал или нотариально заверенная копия, или копия, заверенная регистрирующим органом, или копия, заверенная уполномоченным лицом Клиента, с предоставлением оригинала).
5	Карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная нотариально или Банком.
6	Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (протоколы, решения, приказы, выписки из указанных документов), в том числе документы, подтверждающие назначение на должность. Если заключается договор дистанционного обслуживания, то также представляются документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи (оригиналы или нотариально заверенные копии, или копии, заверенные юридическим лицом, с представлением оригиналов).
7	Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу, если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности юридического лица заключать договор, на основании которого открывается счет (нотариально заверенные копии или копии, заверенные юридическим лицом, с представлением оригиналов).
8	Копии документов, подтверждающие место нахождения юридического лица, указанное в ЕГРЮЛ, а также фактическое место нахождения (если отличаются). Такими документами могут быть: свидетельство о собственности, договор аренды/субаренды иной документ с приложением копии свидетельства о регистрации права собственника недвижимого имущества (кроме арендодателя – органа муниципальной или государственной власти) при этом копия должны быть заверена печатью и подписью уполномоченного лица собственника.
9	Оригинал доверенности на представителя юридического лица и копия документа, удостоверяющего личность представителя в случае, если документы предоставляет в Банк лицо, не являющееся руководителем юридического лица.
10	Документы, удостоверяющие личность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей – физических лиц. В отношении представителей, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, предъявляются нотариально удостоверенные копии или оригиналы документов, удостоверяющих личность (для изготовления копии в банке). В отношении бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей – физических лиц

	предъявляются копии документов, удостоверенные нотариально или единоличным исполнительным органом юридического лица.
11	Анкеты физического лица на всех лиц, указанных в карточке с образами подписей и оттиска печати, иных представителей, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей – физических лиц (по форме Приложения № 31). Анкеты подписываются самими физическими лицами или единоличным исполнительным органом. В последнем случае заверяются печатью (при наличии).
12	Годовой бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате и (или) копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации (при наличии). Если юридическое лицо существует менее 3-х месяцев, аналогичные документы предоставляются по истечении первого отчетного квартала. Данные документы предоставляются, если сведения о финансовом положении Клиента отсутствуют в открытых источниках.
13	Рекомендательные письма в произвольной форме о деловой репутации юридического лица, подписанные: ▪ другими клиентами АО «МОСКОМБАНК»; ▪ уполномоченными лицами других банков, в которых данное юридическое лицо имеет либо имело ранее счет, либо находилось в деловых взаимоотношениях. Вместо рекомендательного письма банка может быть представлена расширенная выписка по счету (счетам) в согласованном с Банком объеме.

Примечания:

1. **Для открытия специального банковского счета платежного агента, субагента, поставщика услуг** дополнительно предоставляется договор на осуществление деятельности по приему платежей физических лиц и документ, подтверждающий постановку платежного агента, субагента, поставщика услуг на учет в Росфинмониторинге.

2. **Для открытия счета акционерному обществу** дополнительно предоставляются реестр/выписка из реестра акционеров (оригинал или нотариально заверенная копия, или копия, заверенная юридическим лицом, с представлением оригинала). Документы должны быть актуальны на дату предоставления.

3. **В случае открытия счета для обособленного подразделения юридического лица – резидента дополнительно представляются:**
   - Положение об обособленном подразделении (нотариально заверенная копия или копия, заверенная юридическим лицом, с представлением оригинала);
   - Документ, подтверждающий постановку на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения (нотариально заверенная копия или копия, заверенная юридическим лицом, с представлением оригинала);
   - Доверенность, выданная на имя руководителя подразделения с указанием даты выдачи доверенности и срока полномочий доверенного лица (нотариально заверенная копия, или копия, заверенная юридическим лицом, с представлением оригинала).

4. **Для открытия счета доверительному управляющему** дополнительно представляется нотариально заверенная копия договора, на основании которого осуществляется доверительное управление.

5. **Для открытия счета доверительному управляющему паевыми инвестиционными фондами** дополнительно представляется нотариально заверенная копия правил доверительного управления паевыми инвестиционными фондами. Кроме этого, представляются следующие документы специализированного депозитария:
   - Устав (нотариально заверенная копия),
   - Решение (протокол) о назначении единоличного исполнительного органа (нотариально заверенная копия),
   - Карточка с образцами подписей и оттиска печати (нотариально заверенная копия),
   - Документы, подтверждающие полномочия лиц специализированного депозитария, имеющих право давать согласие на проведение расходных операций, связанных с доверительным управлением денежными средствами.

6. **Для открытия бюджетного счета** в установленных законодательством Российской Федерации случаях дополнительно представляется документ, подтверждающий право юридического лица на открытие счета в коммерческом банке.

7. **Органы государственной власти Российской Федерации, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления** представляют законодательные и иные нормативные правовые акты, принимаемые в установленном законодательством Российской Федерации порядке решения об их создании и правовом статусе.

8. **Дипломатические и приравненные к ним представительства иностранных государств** (за исключением посольств и консульств) представляют документы, подтверждающие статус представительства, а также свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

9. **Международные организации** представляют международный договор, устав или иной аналогичный документ, подтверждающий статус организации, а также свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

10. **Для открытия номинального счета, счета эскроу, залогового счета** в Банк предоставляются сведения о бенефициаре и об основании его участия в отношениях по договору номинального счета, счета эскроу, о залогодержателе по залоговому счету.

11. **Для открытия в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), счета для резервирования денежных средств на выплату процентов по вознаграждению конкурсного управляющего**, а также для использования счета должника конкурсный управляющий) дополнительно представляет:

- Документ, удостоверяющий личность;
- Копия судебного акта об утверждении конкурсного управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве);
- Карточка с образцами подписей и оттиска печати (при совершении по счету расчетных операций).

12. **При открытии дополнительного счета** предоставляется новое Заявление на открытие счета (по форме Приложения № 2);

13. Для открытия счета по депозиту представления заявления и карточки с образцами подписей и оттиска печати не требуется.

14. **Согласно тарифам АО «МОСКОМБАНК»** за проверку соответствия оригиналов документов с их копиями, заверенными юридическим лицом, может взиматься комиссия.

1.1.1. Счет юридического лица, признанного несостоятельным (банкротом), специальный счет должника

Для открытия в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), счета должника, а также для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, и зачисления и учета задатков, вносимых участниками торгов, проводимых в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» конкурсный управляющий представляет:

№ п/п	Наименование документа
1	Заявление на открытие счета (по форме Приложения № 2), подписанное уполномоченным лицом Клиента.
2	Анкета резидента РФ юридического лица (по форме Приложения № 30) на бумажном носителе, подписанная уполномоченным лицом Клиента, а также в электронной форме.
3	Устав (действующая редакция) (нотариально заверенная копия, или копия, заверенная регистрирующим органом (если копия выдавалась регистрирующим органом), или копия, заверенная конкурсным управляющим, с представлением оригинала).

4	Судебный акт об утверждении конкурсного управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве) (копия, заверенная судом, вынесшим судебный акт).
5	Карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная нотариально или Банком.
6	Документы, удостоверяющие личность конкурсного управляющего.
7	Анкеты физического лица на всех лиц, указанных в карточке с образами подписей и оттиска печати, иных представителей, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей – физических лиц (по форме Приложения № 31). Анкеты подписываются конкурсным управляющим юридического лица и заверяются печатью (при наличии).

1.2. Индивидуальный предприниматель

№ п/п	Наименование документа
1	Заявление на открытие счета (по форме Приложения № 2).
2	Анкета резидента РФ индивидуального предпринимателя (по форме Приложения № 29) на бумажном носителе, подписанная уполномоченным лицом Клиента, а также в электронной форме.
3	Документ, удостоверяющий личность индивидуального предпринимателя а также его бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей – физических лиц. В отношении индивидуального предпринимателя и/или представителей, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, предъявляются нотариально удостоверенные копии или оригиналы документов, удостоверяющих личность (для изготовления копии в банке). В отношении бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей – физических лиц предъявляются копии документов, удостоверенные нотариально или индивидуальным предпринимателем.
4	Анкеты физического лица на всех лиц, указанных в карточке с образами подписей и оттиска печати, иных представителей, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей – физических лиц (по форме Приложения № 31) за исключением самого индивидуального предпринимателя. Анкеты подписываются индивидуальным предпринимателем и заверяются печатью (при наличии).
5	Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная нотариально или Банком.
6	Нотариально оформленная доверенность на право распоряжаться банковским счетом, в том числе с использованием аналога собственноручной подписи (если соответствующие полномочия передаются третьим лицам).
7	Лицензии (патенты), выданные 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 (нотариально заверенная копия или копия, заверенная индивидуальным предпринимателем, с представлением оригинала).
8	Годовой бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате и (или) копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации (при наличии). Если ИП существует менее 3-х месяцев, аналогичные документы предоставляются по истечении первого отчетного квартала. Данные документы предоставляются, если сведения о финансовом положении клиента отсутствуют в открытых источниках.
9	Рекомендательные письма в произвольной форме о деловой репутации, подписанные: ▪ другими клиентами АО «МОСКОМБАНК»; ▪ уполномоченными лицами других банков, в которых данное лицо имеет либо имело ранее счет, либо находилось в деловых взаимоотношениях. Вместо рекомендательного письма банка может быть представлена расширенная выписка по счету (счетам) в согласованном с Банком объеме.

Примечания:

1. **В случае открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю, являющемуся иностранным гражданином**, дополнительно представляются:

- Миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

2. **В случае признания индивидуального предпринимателя несостоятельным (банкротом)** для распоряжения денежными средствами, размещенными на его счетах и во вкладах, финансовым управляющим, дополнительно представляет:

- Документ, удостоверяющий личность финансового управляющего;
- Копия судебного акта об утверждении финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества гражданина;
- Карточка с образцами подписей и оттиска печати (при совершении по счету расчетных операций).

3. **Согласно тарифам АО «МОСКОМБАНК»** за проверку соответствия оригиналов документов с их копиями, заверенными индивидуальным предпринимателем, может взиматься комиссия.

1.3. Физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

№ п/п	Наименование документа
1	Заявление на открытие счета (по форме Приложения № 2).
2	Анкета резидента РФ индивидуального предпринимателя (по форме Приложения № 29) на бумажном носителе, подписанная уполномоченным лицом Клиента, а также в электронной форме.
3	Документ, удостоверяющий личность физического лица, а также его бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей – физических лиц. В отношении физического лица, занимающегося частной практикой и/или представителей, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, предъявляются нотариально удостоверенные копии или оригиналы документов, удостоверяющих личность (для изготовления копии в банке). В отношении бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей – физических лиц предъявляются копии документов, удостоверенные нотариально или физического лица, занимающегося частной практикой.
4	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе Российской Федерации (нотариально заверенная копия или копия, заверенная Клиентом, с обязательным предоставлением оригинала).
5	Анкеты физического лица на всех лиц, указанных в карточке с образами подписей и оттиска печати, иных представителей, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей – физических лиц (по форме Приложения № 31) за исключением самого физического лица, занимающегося частной практикой. Анкеты подписываются самими физическими лицами или физическим лицом, занимающимся частной практикой, и заверяются его печатью (при наличии).
6	Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная нотариально или Банком.
7	Нотариально оформленная доверенность на право распоряжаться банковским счетом, в том числе с использованием аналога собственноручной подписи (если соответствующие полномочия передаются третьим лицам).
8	Лицензии (патенты), выданные 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 (нотариально заверенная копия или копия, заверенная Клиентом, с представлением оригинала).
9	Годовой бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате и (или) копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации (при наличии). Если физическое лицо, занимающееся частной практикой, осуществляет деятельность менее 3-х месяцев, аналогичные документы предоставляются по истечении первого отчетного квартала. Данные документы предоставляются, если сведения о финансовом положении клиента отсутствуют в открытых источниках.
10	Рекомендательные письма в произвольной форме о деловой репутации, подписанные: ▪ другими клиентами АО «МОСКОМБАНК»; ▪ уполномоченными лицами других банков, в которых данное лицо имеет либо имело ранее счет, либо находилось в деловых взаимоотношениях. Вместо рекомендательного письма банка может быть представлена расширенная выписка по счету (счетам) в согласованном с Банком объеме.

Примечания:

1. **В случае открытия расчетного счета физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющемуся иностранным гражданином**, дополнительно представляются:

- Миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

2. **Согласно тарифам АО «МОСКОМБАНК»** за проверку соответствия оригиналов документов с их копиями, заверенными лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, может взиматься комиссия.

1.4. Адвокат

№ п/п	Наименование документа
1	Заявление на открытие счета (по форме Приложения № 2).
2	Анкета резидента РФ индивидуального предпринимателя (по форме Приложения № 29), подписанная уполномоченным лицом Клиента.
3	Документ, удостоверяющий личность адвоката, а также его бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей – физических лиц. В отношении адвоката и/или представителей, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, предъявляются нотариально удостоверенные копии или оригиналы документов, удостоверяющих личность (для изготовления копии в банке). В отношении бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей – физических лиц предъявляются копии документов, удостоверенные нотариально или адвокатом.
4	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе Российской Федерации (нотариально заверенная копия или копия, заверенная Клиентом, с обязательным предоставлением оригинала).
5	Анкеты физического лица на всех лиц, указанных в карточке с образами подписей и оттиска печати, иных представителей, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей – физических лиц (по форме Приложения № 31) за исключением адвоката. Анкеты подписываются самими физическими лицами или адвокатом и заверяются его печатью (при наличии).
6	Карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная нотариально или уполномоченным сотрудником Банка.
7	Документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов (Удостоверение адвоката, при его отсутствии – иной документ, подтверждающий статус адвоката).
8	Документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета (Свидетельство о регистрации, при его отсутствии – иной документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета).
9	Местом нахождения адвокатского кабинета может быть как офисное помещение (на праве аренды или на праве собственности), так и жилое помещение, в котором зарегистрирован адвокат. Если местом нахождения адвокатского кабинета является нежилое помещение, адвокат предоставляет подтверждающие документы: копию свидетельства о праве собственности, а если помещение им арендуется - предоставляются копии всех договоров (выписок из них) от собственника до непосредственно адвоката.
10	Годовой бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате и (или) копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации (при наличии). Если адвокат осуществляет деятельность менее 3-х месяцев, аналогичные документы предоставляются по истечении первого отчетного квартала. Данные документы предоставляются, если сведения о финансовом положении клиента отсутствуют в открытых источниках.
11	Рекомендательные письма в произвольной форме о деловой репутации, подписанные: ▪ другими клиентами АО «МОСКОМБАНК»; ▪ уполномоченными лицами других банков, в которых данное лицо имеет либо имело ранее счет, либо находилось в деловых взаимоотношениях. Вместо рекомендательного письма банка может быть представлена расширенная выписка по счету (счетам) в согласованном с Банком объеме.

Примечания:

1. **В случае открытия расчетного счета адвокату, являющемуся иностранным гражданином**, дополнительно представляются:
   - Миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

2. **Согласно тарифам АО «МОСКОМБАНК»** за проверку соответствия оригиналов документов с их копиями, заверенными адвокатом, может взиматься комиссия.

1.5. Нотариус

№ п/п	Наименование документа
1	Заявление на открытие счета (по форме Приложения № 2).
2	Анкета резидента РФ индивидуального предпринимателя (по форме Приложения № 29), подписанная уполномоченным лицом Клиента.
3	Документ, удостоверяющий личность нотариуса, а также его бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей – физических лиц. В отношении нотариуса и/или представителей, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, предъявляются нотариально удостоверенные копии или оригиналы документов, удостоверяющих личность (для изготовления копии в банке). В отношении бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей – физических лиц предъявляются копии документов, удостоверенные нотариально или Клиентом.
4	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе Российской Федерации (нотариально заверенная копия или копия, заверенная Клиентом, с обязательным предоставлением оригинала).
5	Анкеты физического лица на всех лиц, указанных в карточке с образами подписей и оттиска печати, иных представителей, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей – физических лиц (по форме Приложения № 31) за исключением нотариуса. Анкеты подписываются самими физическими лицами или самим нотариусом и заверяются его печатью (при наличии).
6	Карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная нотариально или Банком.
7	Нотариус представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, и лицензию на право осуществления нотариальной деятельности (копии, заверенные другим нотариусом).
8	Годовой бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате и (или) копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации (при наличии). Если нотариус осуществляет деятельность менее 3-х месяцев, аналогичные документы предоставляются по истечении первого отчетного квартала. Данные документы предоставляются, если сведения о финансовом положении клиента отсутствуют в открытых источниках.
9	Рекомендательные письма в произвольной форме о деловой репутации, подписанные: ▪ другими клиентами АО «МОСКОМБАНК»; ▪ уполномоченными лицами других банков, в которых данное лицо имеет либо имело ранее счет, либо находилось в деловых взаимоотношениях. Вместо рекомендательного письма банка может быть представлена расширенная выписка по счету (счетам) в согласованном с Банком объеме.

Примечания:

1. **Согласно тарифам АО «МОСКОМБАНК»** за проверку соответствия оригиналов документов с их копиями, заверенными лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, может взиматься комиссия.

1.6. Юридическое лицо (иностранная структура без образования юридического лица) - нерезидент (кроме банков - нерезидентов), а также иностранной некоммерческой неправительственной организации, осуществляющей свою деятельность на территории Российской Федерации через отделение

№ п/п	Наименование документа
1	Заявление на открытие счета (по форме Приложения № 2), подписанное уполномоченным лицом Клиента.
2	Анкета юридического лица – нерезидента (по форме Приложения № 13), подписанная уполномоченным лицом Клиента.
3	Карточка с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, оформленная нотариально или Банком.
4	Документы, удостоверяющие личность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей – физических лиц. В отношении представителей, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, предъявляются нотариально удостоверенные (легализованные в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей) копии или оригиналы документов, удостоверяющих личность (для изготовления копии в Банке). В отношении бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей – физических лиц предъявляются копии документов, удостоверенные нотариально (легализованные в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей) или единоличным исполнительным органом юридического лица.
5	Анкеты физического лица на всех лиц, указанных в карточке с образами подписей и оттиска печати, иных представителей, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей – физических лиц (по форме Приложения № 31). Анкеты подписываются самими физическими лицами или единоличным исполнительным органом. В последнем случае заверяются печатью (при наличии).
6	Копия документа, подтверждающего в установленном законодательством Российской Федерации порядке юридический и фактический адреса общества, а также адрес постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которое имеет право действовать от имени общества без доверенности.
7	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе Российской Федерации (нотариально заверенная копия с предоставлением оригинала).
8	Легализованные в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей[1] с заверенным переводом на русский язык (оригиналы или нотариально заверенные копии при представлении оригиналов): ▪ Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, учредительные документы и документы, подтверждающие государственную регистрацию юридического лица; ▪ Доверенность на имя лица, уполномоченного открывать счета и производить операции по счету, удостоверенная нотариусом или легализованная в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей с заверенным переводом на

[1] Документы могут быть легализованы упрощённым порядком, т.е. посредством проставления апостиля нотариусом либо другим полномочным согласно законодательству страны местонахождения юридического лица должностным лицом (если данное государство участвует в Гаагской Конвенции 1961 года, отменяющей требования легализации иностранных официальных документов, и в силу порядка, установленного международными договорами России о правовой помощи).

	русский язык; ▪ Документы, подтверждающие назначение на должности лиц, обладающих правом распоряжения счетом; ▪ Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица; ▪ Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида.
9	Годовой бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате и (или) копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации (при наличии).
10	Аудиторское заключение на последнюю дату (при наличии).
11	Справка об исполнении налогоплательщиком обязанностей, выданная налоговым органом.
12	Рекомендательные письма в произвольной форме о деловой репутации юридического лица, подписанные: ▪ другими клиентами АО «МОСКОМБАНК»; ▪ уполномоченными лицами других банков (в том числе иностранных), в которых данное юридическое лицо имеет либо имело ранее счет, либо находилось в деловых взаимоотношениях. Вместо рекомендательного письма банка может быть представлена расширенная выписка по счету (счетам) в согласованном с Банком объеме.

Примечания:

1. В случае открытия счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему местонахождение за пределами территории Российской Федерации, для совершения операций его обособленным подразделениям (филиалом, представительством) дополнительно представляются:

- Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения или отделения иностранной некоммерческой неправительственной организации (оригинал или нотариально заверенная копия доверенности или иного документа);
- Положение или иной документ правоустанавливающий документ об обособленном подразделении юридического лица – нерезидента или документ, определяющий статус отделения иностранной некоммерческой неправительственной организации (нотариально заверенная копия);
- В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, документы, свидетельствующие о внесении записи в сводный государственный реестр аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний или государственный реестр филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории Российской Федерации.

2. **Согласно тарифам АО «МОСКОМБАНК»** за проверку соответствия оригиналов документов с их копиями, заверенными Клиентом, может взиматься комиссия.

2. ТЕКУЩИЙ СЧЕТ, СПЕЦИАЛЬНЫЙ КАРТОЧНЫЙ СЧЕТ, СЧЕТ ПО ВКЛАДУ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

№ п/п	Наименование документа
1	Заявление на открытие текущего счета, вклада, выпуск банковской карты в порядке, установленном банковскими правилами.
2	Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная нотариально или Банком (только для текущих счетов).
3	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).
4	Доверенность на право распоряжаться банковским счетом (если соответствующие полномочия передаются третьим лицам), оформленная в соответствии с требованиями Банка.
5	Анкета физического лица (по форме Приложения № 31 или в иной форме, установленной для того или иного банковского продукта/услуги, а также для бенефициарного владельца или выгодоприобретателя – физического лица).
6	Документ, удостоверяющий личность физического лица, предоставляется в Банк в оригинале или в виде копии, удостоверенной нотариально или в порядке, установленном в Банке. Документ, составленный полностью или в какой-либо части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.
7	Копия страхового свидетельства государственного пенсионного страхования, если Клиент указал в Анкете свой СНИЛС.

Примечания:

1. **Требование о представлении документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык** не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физического лица, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта).
2. **Документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации являются** паспорт или иной документ, признаваемый в соответствии с законодательством Российской Федерации документом, удостоверяющим личность (военный билет, временное удостоверение личности и т. д.).
3. **Документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина, являются** паспорт или иной документ, признаваемый в соответствии с законодательством / международным договором Российской Федерации документом, удостоверяющим личность иностранного гражданина.
4. **Документом, удостоверяющим личность лица без гражданства, является** документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации документом, удостоверяющим личность лица без гражданства.
5. **Документами, удостоверяющими личность беженца, являются:**
   - Удостоверение беженца;
   - Свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом

иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе.

6. **В случае открытия банковского счета, счета по вкладу физическому лицу – иностранному гражданину или лицу без гражданства дополнительно представляется** миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина / лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза, выданная соответствующим дипломатическим представительством или консульским учреждением Российской Федерации либо органом внутренних дел или Министерством иностранных дел Российской Федерации, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации).

7. В случае признания физического лица несостоятельным (банкротом) для распоряжения денежными средствами, размещенными на его счетах и во вкладах, финансовым управляющим дополнительно представляется:

- Документ, удостоверяющий личность финансового управляющего;
- Копия судебного акта об утверждении финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества гражданина;
- Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная нотариально или Банком (при совершении по счету расчетных операций).

8. **В случае открытия счета лицу в возрасте от 6 до 14 лет (малолетнему)** его законный представитель (родитель, усыновитель, попечитель) дополнительно представляет:

- Родитель – копию свидетельства о рождении ребенка;
- Опекун – копию документа органа опеки и попечительства о назначении опекуном либо удостоверения опекуна, выданного органом опеки и попечительства.

9. **В случае открытия счета лицу в возрасте от 14 до 18 лет (несовершеннолетнему)** дополнительно представляет письменное согласие законного представителя (по форме Приложения № 28).

2.1. Счет физического лица, признанного несостоятельным (банкротом), специальный счет должника

Для открытия счета должника, а также для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, и зачисления и учета задатков, вносимых участниками торгов, проводимых в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» финансовый управляющий представляет:

№ п/п	Наименование документа
1	Заявление на открытие счета (по форме Приложения № 2), подписанное финансовым управляющим.
2	Судебный акт об утверждении финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества гражданина (копия, заверенная судом, вынесшим судебный акт).
3	Карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная нотариально или Банком.
4	Документы, удостоверяющие личность финансового управляющего.
5	Анкеты физического лица на лицо, указанное в карточке с образами подписей и оттиска печати, а также на должника (по форме Приложения № 31). Анкеты подписываются финансовым управляющим должника и заверяются печатью (при наличии).

3. НАКОПИТЕЛЬНЫЙ СЧЕТ

3.1. Открытие накопительного счета обществу с ограниченной ответственностью, акционерному обществу

№ п/п	Наименование документа
1	Заявление на открытие накопительного счета (по форме Приложения № 11).
2	Решение (Протокол) о создании юридического лица за подписью учредителей.
3	Устав за подписью учредителей.
4	Документ, удостоверяющий личность учредителя (ей), открывающего (их) счет и его (их) представителя (ей), если счет открывается через представителя (копия, заверенная владельцем документа, с предоставлением оригинала).
5	В случае открытия счета через представителя необходимо представление доверенности. В доверенности необходимо предусмотреть право поверенного на открытие счета, внесение на него денежных средств, а также (в случае необходимости) право получить назад внесенные денежные средства в случаях, предусмотренных Положением.
6	В случае если учредителем является юридическое лицо, то необходимо представить: ▪ устав общества; ▪ документ, подтверждающий полномочия единоличного исполнительного органа или иного лица, принимавшего от имени общества решение о создании нового общества; ▪ документ, удостоверяющий личность единоличного исполнительного органа или иного лица, принимавшего от имени общества решение о создании нового общества.

3.2. Закрытие накопительного счета

При закрытии накопительного счета в связи с:
1. государственной регистрацией юридического лица и открытием расчетного счета в иной кредитной организации представляются:
- Заявление (по форме Приложения № 12), подписанное всеми учредителями юридического лица или их представителями. В случае подписания Заявления на закрытие счета представителями, в Банк предоставляются нотариально заверенные доверенности на закрытие счета, в том числе на право подписания Заявления о закрытии накопительного счета с указанием варианта возврата денежных средств или права выбора такого варианта самим поверенным, а также право на распоряжение денежными средствами, находящимися на накопительном счете;
- Документ, подтверждающий открытие банковского счета в другой кредитной организации.

2. отказом в государственной регистрации юридического лица представляются:
- Документы, указанные в п.1 настоящего раздела;
- Оригинал или нотариально заверенная копия документа, подтверждающего отказ регистрирующего органа в государственной регистрации юридического лица.

3. отказом учредителей от создания (регистрации) данного юридического лица представляются:
- Документы, указанные в п. 1 настоящего раздела.

4. КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ

4.1. Кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации

№ п/п	Наименование документа
1	Заявление на открытие счета (по форме Приложения № 2).
2	Договор корреспондентского счета (по форме Приложения № 27) в двух экземплярах.
3	Решение (Протокол) о создании кредитной организации (копия, заверенная кредитной организацией).
4	Устав со всеми изменениями и дополнениями (нотариально заверенная копия или копия, заверенная регистрирующим органом или копия, заверенная кредитной организацией, с представлением оригинала).
5	Решение (Протокол) о назначении Руководителя (нотариально заверенная копия или копия, заверенная кредитной организацией).
6	Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная нотариально или Банком.
7	Альбом образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом (в случае отсутствия карточки).
8	Приказы о назначении/вступлении в должность лиц, обладающих правом подписи от имени кредитной организации (нотариально заверенные копии или копии, заверенные кредитной организацией, с представлением оригиналов).
9	Лицензии (разрешения), выданные кредитной организации в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (нотариально заверенные копии или копии, заверенные кредитной организацией, с представлением оригиналов).
10	Информационное письмо, подтверждающее осуществление кредитной организацией мероприятий по противодействию легализации (доходов), полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
11	Положение об исполнительном органе организации и/или договор с лицом, выполняющим функции единоличного исполнительного органа организации, если согласно Уставу, его права и обязанности, определяются соответствующими документами (копия, заверенная кредитной организацией).
12	Документы, удостоверяющие личность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (нотариально заверенные копии или копии, заверенные владельцами документов, с предоставлением оригиналов для сверки с копиями).
13	Документы, подтверждающие согласование назначения на должность всех лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати с территориальным отделением Банка России (нотариально заверенные копии или копии, заверенные кредитной организацией, с представлением оригиналов).
14	Сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) юридического лица по форме Банка, включая оригинал и копию документа, удостоверяющего личность бенефициарного владельца (бенефициарных владельцев).
15	Годовой бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате и (или) копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации (при наличии).
16	Аудиторское заключение на последнюю дату (при наличии).
17	Рекомендательные письма в произвольной форме о деловой репутации юридического лица, подписанные: ▪ другими клиентами АО «МОСКОМБАНК»; ▪ уполномоченными лицами других банков, в которых данное юридическое лицо имеет либо имело ранее счет, либо находилось в деловых взаимоотношениях.

Примечания:

1. **В случае открытия корреспондентского субсчета филиалу кредитной организации дополнительно представляются:**

- Положение о филиале кредитной организации (нотариально заверенная копия или копия, заверенная кредитной организацией, с представлением оригинала);
- Документ, подтверждающий постановку на учет кредитной организации в налоговом органе по месту нахождения его филиала (нотариально заверенная копия, или копия, заверенная регистрирующим органом, или копия, заверенная кредитной организацией, с представлением оригинала);
- Документы, подтверждающие согласование назначения на должность всех лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати с территориальным отделением Банка России (нотариально заверенные копии или копии, заверенные кредитной организацией, с представлением оригиналов);
- Доверенность, выданная на имя руководителя филиала с указанием даты выдачи доверенности и срока полномочий доверенного лица (копия, заверенная кредитной организацией);
- Сообщение о внесении сведений об открытии филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера (копия, заверенная кредитной организацией).

2. **Согласно тарифам АО «МОСКОМБАНК»** за проверку соответствия оригиналов документов с их копиями, заверенными кредитной организацией, может взиматься комиссия.

4.2. Кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющей местонахождение за пределами территории Российской Федерации

№ п/п	Наименование документа
1	Заявление на открытие счета (по форме Приложения № 2).
2	Договор корреспондентского счета (по форме Приложения № 27) в двух экземплярах.
3	Анкета Юридического лица – нерезидента (по форме Приложения № 13).
4	Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная нотариально.
5	Альбом образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом (в случае отсутствия карточки).
6	Информационное письмо, подтверждающее осуществление кредитной организацией мероприятий по противодействию легализации (доходов), полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
7	Документы, удостоверяющие личность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (нотариально заверенные копии или копии, заверенные владельцами документов, с предоставлением оригиналов для сверки с копиями).
8	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (нотариально заверенная копия или копия, заверенная кредитной организацией, с представлением оригинала).
9	Сведения о бенефициарном владельце юридического лица по форме Банка, включая оригинал и копию документа, удостоверяющего личность бенефициарного владельца (бенефициарных владельцев).
10	Легализованные в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей с заверенным переводом на русский язык (оригиналы или нотариально заверенные копии при представлении оригиналов): ▪ Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие правовой статус кредитной организации по законодательству страны, на территории которой создана эта кредитная организация, в частности, учредительные документы и документы, подтверждающие государственную регистрацию кредитной организации; ▪ Приказы о назначении/вступлении в должность лиц, обладающих правом подписи от имени кредитной организации; ▪ Лицензии (разрешения), выданные кредитной организации в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию; ▪ Положение об исполнительном органе организации и/или договор с лицом, выполняющим функции единоличного исполнительного органа кредитной организации, если согласно Уставу, его права и обязанности, определяются соответствующими документами; ▪ Документы, подтверждающие согласование назначения на должность всех лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати с Национальным банком страны регистрации кредитной организации – нерезидента.

Примечания:

1. **Согласно тарифам АО «МОСКОМБАНК»** за проверку соответствия оригиналов документов с их копиями, заверенными кредитной организацией, может взиматься комиссия.