

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ И ОТКРЫТИЯ  
БАНКОВСКОГО СЧЕТА МИКРОФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, СОЗДАННЫМ В  
СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ИЛИ ДЛЯ  
СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ИХ ОБОСОБЛЕННЫМИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ (ФИЛИАЛАМИ,  
ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВАМИ)**

1. Заявление на открытие счета (по форме Приложения №2 к настоящему Договору);
2. Карточка с образами подписей и оттиска печати Клиента, оформленная по форме Банка (заверенная нотариально или уполномоченным Должностным лицом Банка);
3. Соглашение о возможных сочетаниях собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента (по форме Банка);
4. Учредительные документы микрофинансовой организации – устав, учредительный договор (для ассоциаций и союзов, хозяйственных товариществ) со всеми изменениями, зарегистрированными на момент предоставления документов в Банк<sup>1</sup> (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком);
5. Список участников общества (для обществ с ограниченной ответственностью) или выписка из реестра акционеров (для акционерных обществ), составленные на дату предоставления документов в Банк (оригинал);
6. При наличии изменений в действующих учредительных документах Клиента – юридического лица, документ, подтверждающий факт внесения записи о регистрации изменений в Единый государственный реестр юридических лиц (Свидетельство о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица или Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц – в зависимости от вида документа, выданного Клиенту регистрирующим органом) (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком);
7. Документы, подтверждающие местонахождение юридического лица:
  - А) юридическому лицу, осуществляющему деятельность по адресу, указанному в учредительных документах, для подтверждения местонахождения, необходимо предоставить следующие документы<sup>2</sup>:
    - гарантийное письмо, подтверждающее, что адрес, указанный в учредительном документе, является фактическим местонахождением юридического лица (оригинал по форме Банка);
    - документ, подтверждающий право собственности на занимаемое организацией помещение (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком), либо
    - договор аренды, акт приема-передачи к договору аренды, документ, подтверждающий право собственности арендодателя на сдаваемое в аренду помещение (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком), либо
    - договор субаренды, акт приема-передачи к договору субаренды, договор аренды, акт приема-передачи к договору аренды, документы, подтверждающий право собственности первоначального арендодателя на занимаемое организацией помещение (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком); если на заключение договора субаренды требуется согласие арендодателя, необходимо предоставить указанное согласие арендодателя (копия данного документа прошивается вместе с копией договора аренды/субаренды).
  - Б) юридическому лицу, осуществляющему свою деятельность по иному адресу, не указанному в учредительных документах, необходимо предоставить следующие документы<sup>3</sup>:
    - гарантийное письмо, подтверждающее адрес фактического местонахождения юридического лица (оригинал по форме Банка);

---

<sup>1</sup> Согласно требованиям Федерального закона от 05.05.2014 N 99-ФЗ "О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации", учредительные документы, а также наименования юридических лиц, созданных до дня вступления в силу данного Федерального закона, подлежат приведению в соответствие с нормами [главы 4](#) Гражданского кодекса Российской Федерации (в редакции данного Федерального закона) при первом изменении учредительных документов таких юридических лиц.

<sup>2</sup> \*если в представленных документах, подтверждающих осуществление юридическим лицом деятельности по адресу, указанному в учредительных документах, не определено помещение, которое занимает арендатор, необходимо представить либо план арендуемого помещения, либо письмо в произвольной форме с указанием на этаж и номер арендуемого помещения.

\*\* копия документа, подтверждающего право собственности первоначального арендодателя на сдаваемое в аренду помещение, прошивается вместе с договором аренды/субаренды.

<sup>3</sup> \*если в представленных документах, подтверждающих осуществление юридическим лицом деятельности по иному адресу, не определено помещение, которое занимает арендатор, необходимо представить либо план арендуемого помещения, либо письмо в произвольной форме с указанием на этаж и номер арендуемого помещения.

\*\* копия документа, подтверждающего право собственности первоначального арендодателя на сдаваемое в аренду помещение, прошивается вместе с договором аренды/субаренды.

- документ, подтверждающий право собственности на занимаемое организацией помещение по иному адресу (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком), либо

- договор аренды помещения, занимаемого организацией по иному адресу, акт приема-передачи к договору аренды, документ, подтверждающий право собственности арендодателя на сдаваемое в аренду помещение (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком), либо

- договор субаренды помещения, занимаемого организацией по иному адресу, акт приема-передачи к договору субаренды, договор аренды, акт приема-передачи к договору аренды, документы, подтверждающий право собственности первоначального арендодателя на занимаемое организацией помещение (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком); если на заключение договора субаренды требуется согласие арендодателя, необходимо предоставить указанное согласие арендодателя (копия данного документа прошивается вместе с копией договора аренды/субаренды).

**8.** Свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком);

**9.** Иные лицензии (разрешения), выданные микрофинансовой организации 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 (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком);

**10.** Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком);

**11.** Приказ о назначении должностного лица, ответственного за реализацию Правил ПОД/ФТ (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком).

**12.** Приказ об утверждении и введении в действие Правил ПОД/ФТ (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком) (Банк вправе запросить, а микрофинансовая организация обязана предоставить копию титульного листа Правил ПОД/ФТ, действующих на дату открытия счета в Банке).

**13.** Документы (Решение или Протокол уполномоченного органа юридического лица, а также Приказ о вступлении в должность), подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком) или Выписка из данных документов (оригинал)<sup>4</sup>;

**14.** Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, и при заключении Договора на обслуживание Клиента по системе Интернет-банкинга "iBank 2" - документы, подтверждающие полномочия лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, используя аналог собственноручной подписи: Приказ о назначении на должность и Приказ о наделении правом подписи соответственно, либо Доверенность на представителя юридического лица с указанием полномочий, связанных с открытием, распоряжением или закрытием Счета, а также с указанием наделения данного представителя правом подписи (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком);

**15.** Документы, удостоверяющие личности единоличного исполнительного органа и лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, а при заключении Договора на обслуживание Клиента по системе Интернет-банкинга "iBank 2" - лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, используя аналог собственноручной подписи (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком);

---

<sup>4</sup> Согласно требованиям Гражданского кодекса РФ, принятие общим собранием участников хозяйственного общества решения и состав участников общества, присутствовавших при его принятии, подтверждаются 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.

**16.** Анкета выгодоприобретателя – юридического лица (заполняется в случае осуществления платежей за третьих лиц) (оригинал по форме Банка);

**17.** Анкета выгодоприобретателя – физического лица (заполняется в случае осуществления платежей за третьих лиц) (оригинал по форме Банка);

**18.** Сведения о физических лицах – Бенефициарных владельцах<sup>5</sup> Клиента с предоставлением следующих документов:

- Письменные сведения в Банк по форме Банка (оригинал, подписанный единоличным исполнительным органом Клиента или уполномоченным им надлежащим образом лицом);
- Письмо в произвольной форме о невозможности предоставления информации о Бенефициарных владельцах Клиента в связи с отказом акционеров/участников в предоставлении такой информации с приложением копии такого отказа;
- Документы, подтверждающие право владения (преобладающего участия) более 25 процентами в капитале Клиента, либо возможность контролировать действия Клиента (реестры акционеров/списки участников юридических лиц; соглашения, содержащие положения о контроле действий Клиента) (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком).

Также Клиент может предоставить составленную в произвольной форме и подписанную уполномоченным лицом Клиента – юридического лица схему, отражающую структуру собственников данного юридического лица, долю каждого из собственников.

**19.** Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Клиента с Банком и о финансовом положении Клиента (оригинал по форме Банка).

**20.** Сведения (документы) о финансовом положении Клиента. Данные предоставляются Клиентом в следующем виде:

- справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом (оригинал); и (или)
- годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком); и (или)
- годовая (либо квартальная) налоговая декларация (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком) с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением, либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или)
- аудиторское заключение на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком).

В случае, если Клиентом является юридическое лицо, период деятельности которого не превышает 3 (трех) месяцев со дня его государственной регистрации и не позволяет предоставить в Банк сведения и документы, указанные в настоящем пункте, Клиентом предоставляется в Банк Письмо о невозможности предоставления сведений о финансовом положении Клиента (оригинал по форме Банка). Документы и сведения по п. 20 в этом случае Клиентом не предоставляются.

**21.** Сведения о деловой репутации Клиента. Данные предоставляются Клиентом в следующем виде:

- отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых Клиент находится или ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица); и (или)
- отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Клиенте других клиентов Банка, имеющих с Клиентом деловые отношения.

В случае, если Клиентом является юридическое лицо, период деятельности которого превышает 1 (один) год со дня его государственной регистрации, но Клиентом не заключались договоры, не открывались расчетные счета в иных организациях, и у Клиента отсутствуют контрагенты, что не позволяет Клиенту предоставить в Банк сведения и документы, указанные в настоящем пункте, Клиентом предоставляется в Банк Письмо в свободной форме с информацией о возможных будущих партнерах, ожидаемых оборотах денежных средств, ожидаемой прибыли, информацию о кредитных организациях, в которых Клиент планирует открытие банковских счетов и проведение расчетов, в том числе оплату арендных, налоговых платежей, выплату заработной платы и иную информацию, либо Клиентом может быть представлен Бизнес-План (оригинал по форме Банка).

**22.** Документы, подтверждающие/опровергающие Статус Персоны США согласно требованиям FATCA:

---

<sup>5</sup> Бенефициарные владельцы – физические лица, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом, либо имеют возможность контролировать действия Клиента (согласно ст. 3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ);

- Анкета по FATCA – Форма самосертификации для Клиентов – юридических лиц (оригинал по форме Банка); и/или
  - Форма IRS (Клиентом заполняется и предоставляется в Банк одна из нижеуказанных форм в зависимости от Статуса Клиента по FATCA):
    - Форма W-9 (оригинал), в которой Клиент – юридическое лицо заявляет о своем статусе Персоны США и указывает свой регистрационный номер налогоплательщика;
    - Форма W-8BEN-E (оригинал), для заполнения Клиентом – юридическим лицом, не являющимся Персоной США (сертификат подтверждения статуса бенефициарного владельца Счета), в которой он указывает категорию, к которой он относится для целей FATCA, и заполняет соответствующую декларацию;
    - Форма W8-IMY (оригинал), для заполнения Клиентом, являющимся иностранным посредником, иностранной фискально-прозрачной организацией или определенным американским филиалом, но не бенефициарным владельцем поступающих денег или соответствующего платежа, в которой он указывает категорию, к которой он относится для целей FATCA, и заполняет соответствующую декларацию;
    - Форма W8-EXP (оригинал) для заполнения Клиентами, освобожденными от уплаты налога в США, такими как иностранными правительствами, международными организациями (в соответствии с определением Госдепартамента США), центральными банками, правительственными учреждениями и стран под протекторатом США и других освобожденных учреждений<sup>6</sup>.
- \*В случае классификации Клиента в качестве Персоны США, в Банк дополнительно предоставляется Согласие Клиента на передачу информации Налоговым органам США и уполномоченным органам Российской Федерации (оригинал).

**Документы, предоставляемые для открытия расчетного Счета микрофинансовой организации - Резиденту, для совершения операций ее обособленным подразделением (филиалом, представительством):**

1. документы, указанные в пунктах 1-22;
2. положение об обособленном подразделении микрофинансовой организации (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком);
3. документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения микрофинансовой организации (Приказ о назначении на должность и Приказ о наделении правом подписи, либо доверенность с указанием полномочий, связанных с открытием, распоряжением или закрытием Счета, а также с указанием наделения данного лица правом подписи) (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком);
4. документы, подтверждающие местонахождение обособленного подразделения микрофинансовой организации, а (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком).

В случае если документы для открытия Счета предоставляются в Банк от имени лица, подписавшего Заявление на открытие счета лицом по доверенности, то дополнительно к вышеуказанному перечню документов в Банк предоставляются следующие документы:

1. Доверенность представителю Клиента на передачу документов для открытия Счета в Банке (с указанием паспортных данных и даты выдачи доверенности);
2. Документ, удостоверяющий личность представителя Клиента (нотариальная копия, либо копия, заверенная Клиентом и оригинал для удостоверения соответствия ему предоставленной копии, либо оригинал для заверения копии Банком).

---

<sup>6</sup> Международная организация – это международная организация, определение которой дано в Законе США о льготах, привилегиях и иммунитетах международных организаций (International Organizations Immunities Act)  
 Правительственные учреждения стран под протекторатом США – это зависимые территории, которые находятся под юрисдикцией США, но которые не являются Штатами. Правительственные учреждения стран под протекторатом США делятся на 2 группы:  
 1) Территории, у которых собственные Правительства и собственная система налогообложения: Пуэрто-Рико, Американские Виргинские острова, Гуам, Американское Самоа, Содружество Северных Марианских островов. – У них абсолютно отличные от Американских налоговых законов.  
 2) Территории, у которых нет собственных Правительств и системы налогообложения: Мидуэй, Уэйк, Пальмира, Хауленд, Джонсон, Бейкер, Риф Кингмен, Джарвис и др. Они подчиняются федеральному законодательству.  
 Другие освобожденные учреждения – это иностранные финансовые учреждения, которые освобождены от уплаты налогов в своей стране.