



Перечень документов и сведений, предоставляемых Клиентом (представителем Клиента) для присоединения к условиям Универсального договора, а также в целях обслуживания в рамках Универсального договора (далее — Перечень)

1. Документы и сведения, получаемые в целях идентификации Клиентов-физических лиц, а также в целях обслуживания таких Клиентов в рамках Универсального договора
 - 1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего);
 - 1.2. Дата рождения;
 - 1.3. Гражданство;
 - 1.4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии).

Документами, удостоверяющими личность, являются:

 - 1.4.1. для граждан Российской Федерации:
 - паспорт гражданина Российской Федерации;
 - паспорт гражданина Российской Федерации, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации (в случае проживания гражданина за пределами РФ);
 - дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
 - свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);
 - временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации.
 - 1.4.2. для иностранных граждан:
 - паспорт иностранного гражданина;
 - дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность иностранного гражданина.
 - 1.4.3. для лиц без гражданства:
 - документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
 - разрешение на временное проживание лица без гражданства;
 - вид на жительство лица без гражданства;
 - документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации;
 - документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о приеме в гражданство Российской Федерации;
 - удостоверение беженца;
 - свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации, по существу.
 - 1.4.4. иные документы, признаваемые:
 - документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации;
- документами, удостоверяющими личность лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

- 1.5. Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционной карты в случае отсутствия иных документов), в случае если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации;

Документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, являются:

- миграционная карта в случае отсутствия иных документов;
- вид на жительство;
- разрешение на временное проживание;
- виза;
- иной документ, подтверждающий в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством РФ право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ.

- 1.6. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;

- 1.7. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);

- 1.8. Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при необходимости).

- 1.9. Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес, при его наличии).

2. Документы и сведения, предоставляемые Клиентом-юридическим лицом, созданным по законодательству Российской Федерации, а также в целях обслуживания таких Клиентов в рамках Универсального договора

- 2.1. Учредительные документы юридического лица: Устав юридического лица и/или Учредительный договор (при необходимости в зависимости от организационно-правовой формы юридического лица). Банком могут быть приняты копии учредительных документов юридического лица, заверенные регистрирующим органом. Документы предоставляются по требованию.

Учредительные документы предоставляются в виде:

- последней актуальной и действующей на дату предоставления в Банк редакции (если изменения в учредительные документы вносились путем регистрации новой редакции учредительных документов);
- действующей редакции с приложением листов изменений, зарегистрированных на дату предоставления документов в Банк, с отметкой о такой регистрации (если изменения в учредительные документы юридического лица внесены и зарегистрированы в виде отдельных листов изменений).

Учредительные документы и листы изменений к ним должны в обязательном порядке содержать штамп регистрирующего органа, за исключением случаев, когда предоставлены документы, заверенные аналогом собственноручной подписи сотрудника Уполномоченного органа и в случаях, если юридическое лицо действует на основании Типового Устава.

- 2.2. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ). Банком может быть принята копия выписки, заверенная регистрирующим органом. Выписка считается действительной для предоставления в Банк в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты ее выдачи и должна содержать актуальные сведения на дату ее предоставления;

- 2.3. Документ об избрании единоличного исполнительного органа юридического лица. Предоставляется решение (протокол) того органа управления (собрание учредителей/акционеров, совет директоров и т.д.), который, в соответствии с Уставом юридического лица, уполномочен назначать руководителя. Должность руководителя в документе о его избрании должна соответствовать должности согласно Уставу юридического лица. В случае истечения срока полномочий руководителя на дату предоставления документов в Банк (в соответствии с положениями Устава, решения, протокола) дополнительно предоставляется документ о продлении полномочий на новый срок/избрании на новый срок. Документ предоставляется по требованию;

- 2.4. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица, в соответствии с учредительными документами (приказ о вступлении в должность/назначении на должность единоличного исполнительного органа). Документ предоставляется по требованию;

- 2.5. Документ, удостоверяющий личность физического лица-единоличного исполнительного органа юридического лица, а также уполномоченных лиц юридического лица, которым предоставлено право распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете (при наличии таковых) в соответствии с пунктом 1.4 настоящего Перечня.

В случае если руководителем или представителем Клиента является иностранный гражданин, совместно с оригиналом паспорта предоставляется надлежащим образом заверенная копия паспорта иностранного гражданина.

- 2.6. Документы, подтверждающие адрес местонахождения Клиента. Подтверждением может служить выписка из ЕГРЮЛ, содержащая актуальные сведения об адресе местонахождения или иной документ, подтверждающий адрес Клиента;
- 2.7. Контракт/Трудовой договор с руководителем. Документ предоставляется по требованию;
- 2.8. Контракт/Договор с управляющим (для обществ с ограниченной ответственностью, в случае если функции единоличного исполнительного органа юридического лица переданы управляющему). Документ предоставляется по требованию;
- 2.9. Контракт/Договор с коммерческой организацией (управляющей организацией) или индивидуальным предпринимателем (управляющим) (для акционерных обществ, в случае если функции единоличного исполнительного органа юридического лица переданы управляющей организации/управляющему). Выписка из ЕГРЮЛ, содержащая сведения об управляющей организации/Выписка из ЕГРИП, содержащая сведения об управляющем;
- 2.10. Документ об избрании руководителя (единоличного исполнительного органа) управляющей организации. Документ предоставляется по требованию;
- 2.11. Положение о единоличном исполнительном органе юридического лица, в случае если Уставом юридического лица предусмотрено такое положение, и установлено, что единоличный исполнительный орган действует, в том числе, руководствуясь таким положением. Документ предоставляется по требованию;
- 2.12. Информацию о составе Высшего органа управления по состоянию на дату подачи документов в Банк юридического лица (для обществ с ограниченной ответственностью) / Выписку из реестра акционеров по состоянию на дату подачи документов в Банк (для акционерных обществ);
- 2.13. В отношении физического лица, которое является единоличным исполнительным органом юридического лица-резидента и иностранным гражданином или лицом без гражданства — документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционной карты в случае отсутствия иных документов), в случае если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации, в соответствии с пунктом 1.5 настоящего Перечня.
- 2.14. Лицензии (разрешения, в том числе выданные саморегулируемыми организациями, патенты), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию. Это может быть выписка из ЕГРЮЛ, содержащая актуальные сведения о лицензии или отдельный документ, подтверждающий право осуществления юридическим лицом деятельности, подлежащей лицензированию;
- 2.15. Сведения (документы) о финансовом положении (один либо несколько документов из указанного ниже списка):
 - 2.15.1. Годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс или отчет о финансовом результате) за последний отчетный период;
 - 2.15.2. Промежуточная бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс или отчет о финансовом результате) за последний отчетный период (для Клиентов, период деятельности которых не превышает один год);
 - 2.15.3. Годовая (либо квартальная) налоговая декларация 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);
 - 2.15.4. Аудиторское заключение на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;
 - 2.15.5. Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом (на момент предоставления в Банк дата оформления справки не должна превышать 6 календарных месяцев);
 - 2.15.6. Выписка из книги учета доходов и расходов за календарный месяц (на момент предоставления в Банк дата оформления выписки из книги учета доходов и расход не должна превышать 3 (трех) календарных месяцев) (для Клиентов, период деятельности которых не превышает один год); Патент на осуществление одного из видов предпринимательской деятельности, в отношении которого законом субъекта Российской Федерации введена патентная система налогообложения (для Клиентов, период деятельности которых не превышает один год);
 - 2.15.7. Выписку с расчетного счета в иной кредитной организации (при наличии) (для Клиентов, период деятельности которых не превышает один год и/или по запросу Банка);
 - 2.15.8. В случае, если с момента государственной регистрации прошло менее 6 (шести) календарных месяцев, то, путем присоединения к Универсальному договору, Клиент гарантирует и подтверждает отсутствие фактов неисполнения своих денежных обязательств, в том числе, по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах,

и обязуется предоставить в Банк любой документ, из вышеуказанного перечня, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты первого представления их в налоговый орган. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе дополнительно запросить оборотно-сальдовую ведомость по всем счетам бухгалтерского учета и/или регистры бухгалтерского учета. Непредоставление Клиентом сведений о наличии неисполненных денежных обязательств считается отсутствием таковых.

2.15.9. В случае обоснованного отсутствия документов/сведений, указанных в пункте 2.15 настоящего Перечня, Клиент представляет в Банк письмо по форме Банка с указанием пояснений по каждому документу о причинах невозможности его представления. В случае если со дня регистрации юридического лица прошло менее 45 (сорока пяти) календарных дней, пояснительное письмо может не представляться в Банк.

2.16. Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме) о Клиенте от других клиентов Банка, имеющих деловые отношения с Клиентом; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации Клиента).

В случае отсутствия возможности получения сведений в виде документов, перечисленных в абзаце первом настоящего подпункта, предоставляются один или несколько указанных ниже источников, в том числе, но не ограничиваясь:

- письменный отзыв о юридическом лице от контрагента Клиента, не являющегося Клиентом Банка, но который указан в качестве контрагента, с которым у Клиента установлены наиболее тесные деловые отношения (т.н. «основной контрагент»);
- письмо в произвольной форме, составленное самим юридическим лицом, с указанием: год основания бизнеса, суть бизнеса-предмет деятельности компании, основные виды продукции (услуг), структура компании, филиалы и представительства, бренды компании, схема работы компании, разъясняющая особенности финансово-хозяйственной деятельности; описание инфраструктуры предприятия (офисы, склады, торговые площади, производственные площади, транспортные средства); технический уровень производства; список основных контрагентов; среднесписочная численность работников;
- акт совместной сверки расчетов по налогам (при наличии);
- копию решения суда о признании его несостоятельным (банкротом) — для Клиента, признанного в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке несостоятельным (банкротом);

2.17. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (по форме Банка). Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента устанавливаются однократно при приеме Клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности;

2.18. Сведения о доменном имени, указателе страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых Клиентом оказываются услуги (при наличии).

3. Документы и сведения, предоставляемые Клиентом-индивидуальным предпринимателем:

3.1. Идентификация индивидуального предпринимателя осуществляется на основании документов и сведений, указанных в пункте 1.4 настоящего Перечня;

3.2. Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционной карты в случае отсутствия иных документов), в случае если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации, и указанные в пункте 1.5 настоящего Перечня;

3.3. Лицензии (разрешения, в том числе выданные саморегулируемыми организациями, патенты), выданные в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию. Это может быть выписка из ЕГРИП, содержащая актуальные сведения о лицензии или отдельный документ, подтверждающий право осуществления индивидуальным предпринимателем деятельности, подлежащей лицензированию;

3.4. Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при необходимости);

3.5. Сведения о доменном имени, указателе страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых Клиентом оказываются услуги (при наличии);

3.6. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (если его нельзя установить из документа, удостоверяющего личность, а также если адрес места жительства (регистрации) или места пребывания не совпадают);

3.7. Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии));

3.8. Выписка из ЕГРИП. Банком может быть принята копия выписки, заверенная регистрирующим органом. Выписка считается действительной для предоставления в Банк в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты ее выдачи и должна содержать актуальные сведения на дату ее предоставления;

- 3.9. Сведения (документы) о финансовом положении, установленные пункте 2.15 настоящего Перечня;
- 3.10. Документы, подтверждающие адрес фактического размещения имущественного комплекса и производственных помещений Клиента;
- 3.11. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (по форме Банка). Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента устанавливаются однократно при приеме Клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности;
- 3.12. Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме) о Клиенте от других клиентов Банка, имеющих деловые отношения с Клиентом; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации Клиента) в соответствии с пунктом 2.16 настоящего Перечня;
- 3.13. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества в случае реализации Банком права, предусмотренного Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ.
- 4. Документы и сведения, предоставляемые Клиентом-юридическим лицом, являющимся резидентом, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством).
 - 4.1. Документы и сведения, указанные в пункте 2 настоящего Перечня;
 - 4.2. положение об обособленном подразделении юридического лица;
 - 4.3. документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица.
- 5. Документы и сведения, предоставляемые Клиентом-физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (Нотариус).
 - 5.1. Документ, удостоверяющий личность и указанный в пункте 1.4 настоящего Перечня;
 - 5.2. Документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
 - 5.3. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (если его нельзя установить из документа, удостоверяющего личность, а также если адрес места жительства (регистрации) или места пребывания не совпадают);
 - 5.4. Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии));
 - 5.5. Выписка из ЕГРИП. Банком может быть принята копия выписки, заверенная регистрирующим органом. Выписка считается действительной для предоставления в Банк в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты ее выдачи и должна содержать актуальные сведения на дату ее предоставления;
 - 5.6. Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при необходимости);
 - 5.7. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (по форме Банка). Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента устанавливаются однократно при приеме Клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности;
 - 5.8. Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме) о Клиенте от других клиентов Банка, имеющих деловые отношения с Клиентом; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации Клиента) в соответствии с пунктом 2.16 настоящего Перечня;
 - 5.9. Лицензии (разрешения, в том числе выданные саморегулируемыми организациями, патенты), выданные в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;
 - 5.10. Сведения (документы) о финансовом положении, установленные пунктом 2.15 настоящего Перечня;
 - 5.11. Сведения о доменном имени, указателе страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых Клиентом оказываются услуги (при наличии);
 - 5.12. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества в случае реализации Банком права, предусмотренного Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ.
- 6. Документы и сведения, предоставляемые Клиентом-физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (Адвокат).
 - 6.1. Документ, удостоверяющий личность и указанный в пункте 1.4 настоящего Перечня;
 - 6.2. Документ, удостоверяющий регистрацию физического лица в реестре адвокатов;

- 6.3. Документ, подтверждающий учреждение физическим лицом адвокатского кабинета;
- 6.4. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (если его нельзя установить из документа, удостоверяющего личность, а также если адрес места жительства (регистрации) или места пребывания не совпадают);
- 6.5. Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии));
- 6.6. Сведения об идентификационном номере налогоплательщика (при наличии);
- 6.7. Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при необходимости);
- 6.8. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (по форме Банка). Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента устанавливаются однократно при приеме Клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности;
- 6.9. Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме) о Клиенте от других клиентов Банка, имеющих деловые отношения с Клиентом; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации Клиента) в соответствии с пунктом 2.16 настоящего Перечня;
- 6.10. Сведения о доменном имени, указателе страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых Клиентом оказываются услуги (при наличии);
- 6.11. Сведения (документы) о финансовом положении, установленные пунктом 2.15 настоящего Перечня;
- 6.12. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества в случае реализации Банком права, предусмотренного Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ.
7. Документы и сведения, предоставляемые физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (Арбитражный управляющий).
- 7.1. Документ, удостоверяющий личность и указанный в пункте 1.4 настоящего Перечня;
- 7.2. Выписка из реестра Арбитражных управляющих СРО или Свидетельство, выданное СРО, подтверждающее статус Арбитражного управляющего;
- 7.3. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (если его нельзя установить из документа, удостоверяющего личность, а также если адрес места жительства (регистрации) или места пребывания не совпадают);
- 7.4. Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии));
- 7.5. Сведения об идентификационном номере налогоплательщика (при наличии);
- 7.6. Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при необходимости);
- 7.7. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (по форме Банка). Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента устанавливаются однократно при приеме Клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности;
- 7.8. Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме) о Клиенте от других клиентов Банка, имеющих деловые отношения с Клиентом; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации Клиента) в соответствии с пунктом 2.16 настоящего Перечня;
- 7.9. Сведения о доменном имени, указателе страницы сайта в сети Интернет, с использованием которых Клиентом оказываются услуги (при наличии);
- 7.10. Сведения (документы) о финансовом положении, установленные пунктом 2.15 настоящего Перечня документов;
- 7.11. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества в случае реализации Банком права, предусмотренного Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ.
8. Физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющееся иностранным гражданином, дополнительно к документам и сведениям, указанным в пунктах 5–7 настоящего Перечня, представляет миграционную карту и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если наличие такого документа предусмотрено законодательством Российской Федерации в соответствии с пунктом 1.5 настоящего Перечня.

9. Документы и сведения, предоставляемые Доверительным управляющим счетов для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением (Счетов доверительного управления).
- 9.1. Документы, указанные в настоящем Перечне, для открытия счета в зависимости соответствующей категории Клиента (физическое лицо, юридическое лицо и т.п.);
- 9.2. Договор, на основании которого осуществляется доверительное управление.
10. Документы и сведения, предоставляемые для открытия специального банковского счета.

Для открытия специального банковского счета в Банк представляются сведения и документы, указанные выше, в зависимости от организационно-правовой формы и с учетом требований законодательства РФ.

Для открытия специального банковского счета банковскому платежному агенту, банковскому платежному субагенту, платежному агенту, поставщику (если открытие таких счетов предусмотрено Общими условиями открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, а также порядком выпуска и обслуживания бизнес-карт) в Банк предоставляются сведения и документы, в зависимости от организационно-правовой формы и сведения о договорах о привлечении банковского платежного агента (банковского платежного субагента), о договорах об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, а также договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

11. Документы и сведения, предоставляемые для открытия номинального счета.

При открытии номинального счета в Банк предоставляются сведения и документы, указанные выше, в зависимости от организационно-правовой формы и документы-основания участия бенефициара или бенефициаров в отношениях по договору номинального счета (договор, шаблон применяемого договора, правила инвестиционной платформы, правила информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, правила обмена цифровых финансовых активов и (или) иные документы).

12. Идентификация бенефициарного(ых) владельца(ев) осуществляется на основании следующий документов и сведений:

- 12.1. Документы, удостоверяющие личность и указанные в пункте 1.4 настоящего Перечня;

- 12.2. В отношении физического лица, которое является иностранными гражданами или лицами без гражданства — документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционной карты в случае отсутствия иных документов), в случае если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации, и указанные в пункте 1.5 настоящего Перечня;

- 12.3. Сведения об идентификационном номере налогоплательщика (при наличии);

- 12.4. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (если его нельзя установить из документа, удостоверяющего личность, а также если адрес места жительства (регистрации) или места пребывания не совпадают);

- 12.5. Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)).

Идентификация бенефициарных владельцев может осуществляться на основании Анкеты физического лица — бенефициарного владельца по форме Банка, подписанной Клиентом (в том числе при наличии бенефициарного владельца, отличного от Клиента-физического лица).

В случае если бенефициарный владелец является иностранным гражданином или лицом без гражданства, или в отношении полученных сведений и/или документов возникают сомнения в достоверности и точности ранее полученной информации, идентификация осуществляется исключительно на основании указанных выше документов и сведений (без использования Анкеты бенефициарного владельца по форме Банка).

13. Идентификация представителей — физических лиц (при наличии) осуществляется на основании следующий документов и сведений:

- 13.1. Документы и сведения, указанные в пункте 1 настоящего Перечня;

- 13.2. В отношении физического лица, которому предоставлено право распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете, и которое является иностранными гражданами или лицами без гражданства — документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционной карты в случае отсутствия иных документов), в случае если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации, и указанные в пункте 1.5 настоящего Перечня;

- 13.3. Подтверждающие наличие у лица полномочий представителя Клиента, — наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа (при наличии), на котором основаны полномочия представителя Клиента. Документом, подтверждающим полномочия представителя Клиента, может являться доверенность или иной документ, подтверждающий полномочия и признаваемый таковым.

Идентификация представителя может осуществляться на основании Анкеты физического лица — представителя по форме Банка, при наличии представителя, подписанной Клиентом.

Требования к оформлению доверенностей (помимо требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации):

- доверенность должна содержать прямое указание на необходимые для совершения сделки полномочия представителя и действовать на момент заключения такой сделки;
- доверенность, заверенная нотариусом и состоящая более чем из одного листа, должна быть прошита, а листы пронумерованы.

14. Идентификация представителей — юридических лиц (при наличии) осуществляется на основании следующий документов и сведений:
 - 14.1. Документы и сведения, установленные пунктами 2.1–2.13 настоящего Перечня;
 - 14.2. Документы и сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя Клиента, — наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа (при наличии), на котором основаны полномочия представителя Клиента. Документом, подтверждающим полномочия представителя Клиента, может являться доверенность или иной документ, подтверждающий полномочия и признаваемый таковым;
15. Идентификация представителей — индивидуальных предпринимателей (при наличии) осуществляется на основании следующий документов и сведений:
 - 15.1. Документа, удостоверяющего личность, в соответствии с пунктом 1.4 настоящего Перечня;
 - 15.2. Для иностранного гражданина и лица без гражданства — подтверждающие право на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционной карты в случае отсутствия иных документов), в случае если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации, в соответствии с пунктом 1.5 настоящего Перечня;
 - 15.3. Сведения об идентификационном номере налогоплательщика (при наличии);
 - 15.4. Выписка из ЕГРИП. Банком может быть принята копия выписки, заверенная регистрирующим органом. Выписка считается действительной для предоставления в Банк в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты ее выдачи и должна содержать актуальные сведения на дату ее предоставления;
 - 15.5. Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии));
 - 15.6. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (если его нельзя установить из документа, удостоверяющего личность, а также если адрес места жительства (регистрации) или места пребывания не совпадают);
 - 15.7. Подтверждающих наличие у лица полномочий представителя Клиента, — наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа (при наличии), на котором основаны полномочия представителя Клиента. Документом, подтверждающим полномочия представителя Клиента, может являться доверенность или иной документ, подтверждающий полномочия и признаваемый таковым.
16. Идентификация представителей — нотариусов (при наличии) осуществляется на основании документов и сведений, указанных в пунктах 5.1–5.6 настоящего Перечня, а также документа, указанного в пункте 13.3 настоящего Перечня.
17. Идентификация представителей — адвокатов (при наличии) осуществляется на основании документов и сведений, указанных в пунктах 6.1–6.6 настоящего Перечня, а также документа, указанного в пункте 13.3 настоящего Перечня.
18. Идентификация представителей — арбитражных управляющих (при наличии) осуществляется на основании документов и сведений, указанных в пунктах 7.1–7.5 настоящего Перечня, а также документа, указанного в пункте 13.3 настоящего Перечня.
19. Идентификация выгодоприобретателей — физических лиц (при наличии) осуществляется на основании документов, указанных в пунктах 13.1–13.2 настоящего Перечня или в виде Анкеты выгодоприобретателя по форме Банка, подписанной Клиентом (при необходимости).
20. Идентификация выгодоприобретателей — юридических лиц (при наличии) осуществляется на основании документов и сведений, указанных в пунктах 2.1–2.13 настоящего Перечня или в виде Анкеты выгодоприобретателя по форме Банка, подписанной и заверенной Клиентом (при необходимости).
21. Идентификация выгодоприобретателей — индивидуальных предпринимателей (при наличии) осуществляется на основании документов и сведений, указанных в пунктах 15.1–15.6 настоящего Перечня или в виде Анкеты выгодоприобретателя по форме Банка, подписанной и заверенной Клиентом (при необходимости).
22. Идентификация выгодоприобретателей — нотариусов (при наличии) осуществляется на основании документов и сведений, указанных в пунктах 5.1–5.5 настоящего Перечня или в виде Анкеты выгодоприобретателя по форме Банка, подписанной и заверенной Клиентом (при необходимости).
23. Идентификация выгодоприобретателей — адвокатов (при наличии) осуществляется на основании документов и сведений, указанных в подпунктах 6.1–6.6 настоящего Перечня или в виде Анкеты выгодоприобретателя по форме Банка, подписанной и заверенной Клиентом (при необходимости).

24. Идентификация выгодоприобретателей — арбитражных управляющих (при наличии) осуществляется на основании документов и сведений, указанных в подпунктах 7.1–7.5 настоящего Перечня или в виде Анкеты выгодоприобретателя по форме Банка, подписанной и заверенной Клиентом (при необходимости).
25. Перечень документов и сведений, предоставляемых Клиентом, его представителем для открытия и ведения банковских счетов ЮЛ-нерезидентов, филиалов, представительств ЮЛ-нерезидентов¹ (далее совместно — ЮЛ-нерезиденты) для присоединения к условиям Универсального договора, а также в целях обслуживания в рамках Универсального договора.
- Идентификация Клиентов — ЮЛ-нерезидентов осуществляется на основании следующих документов (оригиналов и (или) подлежащим образом заверенных копий) и сведений:
- 25.1. учредительных документов (Устава, Учредительного договора или иного документа, предусмотренного законодательством страны регистрации ЮЛ-нерезидента);
- 25.2. документа, подтверждающего государственную регистрацию ЮЛ-нерезидента (свидетельства о регистрации / выписки из торгового реестра / реестра компаний страны регистрации ЮЛ-нерезидента, или иного документа, подтверждающего правовой статус ЮЛ-нерезидента по законодательству страны, где создано это ЮЛ-нерезидент);
- 25.3. выписки об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц (при необходимости);
- 25.4. свидетельства о постановке на учет в налоговом органе ЮЛ-нерезидента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 25.5. разрешения Национального (Центрального) банка иностранного государства на открытие счета (с заверенным переводом на русский язык), если наличие такого разрешения требуется в соответствии с международными договорами с участием Российской Федерации или законодательством иностранного государства;
- 25.6. документа, подтверждающего полномочия руководителя ЮЛ-нерезидента (единоличного исполнительного органа ЮЛ-нерезидента);
- 25.7. документа, удостоверяющего личность лица (лиц), наделенного (ых) правом подписи и руководителя ЮЛ-нерезидента, а также лица (лиц) уполномоченного (ых) распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете ЮЛ-нерезидента, используя аналог собственноручной подписи, представителя ЮЛ-нерезидента, и указанные в пункте 1.4 настоящего Перечня.
- Иностранные граждане или лица без гражданства, являющиеся представителями ЮЛ-нерезидента, предоставляют копию документа, подтверждающего право такого лица на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционной карты в случае отсутствия иных документов), в случае если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации) и указанные в пункте 1.5 настоящего Перечня.
- 25.8. документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете: доверенности, иного документа;
- 25.9. документа, подтверждающего адрес местонахождения ЮЛ-нерезидента;
- 25.10. лицензии (разрешения) на право осуществления ЮЛ-нерезидентом, за исключением иностранной структуры без образования юридического лица, деятельности, подлежащей лицензированию. Возможно принять выписку из ЕГРЮЛ, содержащую актуальные сведения о лицензии или отдельный документ, подтверждающий право осуществления юридическим лицом деятельности, подлежащей лицензированию;
- 25.11. Положения о представительстве или филиале;
- 25.12. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (по форме Банка). Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента устанавливаются однократно при приеме Клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности.
- 25.13. Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме) о Клиенте от других клиентов Банка, имеющих деловые отношения с Клиентом; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации Клиента) в соответствии с пунктом 2.16 настоящего Перечня.
- 25.14. Сведения о доменном имени, указателе страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых Клиентом оказываются услуги (при наличии).

¹ не являющихся: кредитными организациями, государственным (национальным) банком иностранного государства; иностранной структурой без образования юридического лица; иностранными некоммерческими неправительственными организациями, осуществляющими свою деятельность на территории РФ через отделение, посольством и консульством, а также иным дипломатическим и приравненным к нему представительством иностранного государства; международной организацией или обособленным подразделением (филиалом, представительством) международной организации, находящимся на территории РФ.

- 25.15. Сведения (документы) о финансовом положении, установленные пунктом 2.15 настоящего Перечня.
- 25.16. Идентификация бенефициарного владельца ЮЛ-нерезидента осуществляется на основании документов и сведений, указанных в пункте 12 настоящего Перечня;
- 25.17. Идентификация представителя ЮЛ-нерезидента (при наличии) осуществляется в зависимости от его статуса:
- 25.17.1. являющегося физическим лицом — на основании документов и сведений, указанных в пункте 13 настоящего Перечня;
 - 25.17.2. являющегося юридическим лицом — на основании документов и сведений, указанных в пункте 14 настоящего Перечня;
 - 25.17.3. являющегося индивидуальным предпринимателем — на основании документов и сведений, указанных в пункте 15 настоящего Перечня;
 - 25.17.4. являющегося нотариусом — на основании документов и сведений, указанных в пункте 16 настоящего Перечня;
 - 25.17.5. являющегося адвокатом — на основании документов и сведений, указанных в пункте 17 настоящего Перечня;
- 25.18. Идентификация выгодоприобретателей ЮЛ-нерезидента (при наличии) осуществляется в зависимости от его статуса:
- 25.18.1. являющегося физическим лицом — на основании документов и сведений, указанных в пункте 19 настоящего Перечня;
 - 25.18.2. являющегося юридическим лицом — на основании документов и сведений, указанных в пункте 20 настоящего Перечня;
 - 25.18.3. являющегося индивидуальным предпринимателем — на основании документов и сведений, указанных в пункте 21 настоящего Перечня;
 - 25.18.4. являющегося нотариусом — на основании документов и сведений, указанных в пункте 22 настоящего Перечня;
 - 25.18.5. являющегося адвокатом — на основании документов и сведений, указанных в пункте 23 настоящего Перечня;
- Данные документы могут быть засвидетельствованы: нотариально и с проставлением «апостиля» при необходимости; органом, выдавшим данные документы; руководителем обособленного подразделения / уполномоченным лицом (при условии предоставления в Банк подлинников документов для установления соответствия копии подлиннику); сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинников документов для установления соответствия копий подлинникам).
26. Банк может запросить у Клиента, а Клиент обязуется предоставить по запросу Банка дополнительные документы и сведения, как предусмотренные, так и не предусмотренные настоящим Перечнем, в том числе в целях надлежащей идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также требованиями Банка. Банк вправе не запрашивать отдельные документы и сведения, предусмотренные настоящим Перечнем, в случаях, установленных внутренними правилами Банка.