

## СПИСОК

**документов для открытия банковского счета представляемых в Акционерное общество «Банк Реалист» (АО «БАНК РЕАЛИСТ») (далее – Банк) юридическими лицами, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации (включая кредитные организации)**

*(утвержден Протоколом № 69-18 от «02» августа 2018 г.)*

**Для открытия банковского счета в АО «БАНК РЕАЛИСТ» юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, представляет следующие документы:**

**1. Учредительные документы юридического лица \*:**

- устав (в действующей редакции, и в редакции действующей на момент избрания (назначения) единоличного исполнительного органа)
- выписки из реестра акционеров юридического лица (для акционерного общества, по состоянию на дату избрания (назначения) единоличного исполнительного органа и актуальную, с датой выдачи не более 30 дней на момент предоставления документов в Банк)

**2. Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством РФ 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. \***

**3. «Карточка с образцами подписей и оттиска печати» формы 0401026. Соглашение о сочетании подписей по форме Банка (Может не предоставляться при условии, что операции по расчетному счету осуществляются исключительно по системе ДБО)**

**4. Документы, подтверждающие полномочия сотрудников (работников) организации на распоряжение денежными средствами на банковском счете, если данные лица будут распоряжаться денежными средствами на счете, в том числе используя аналог собственноручной подписи (усиленную неквалифицированную подпись). Доверенность, приказ или иной документ подтверждающий нахождение сотрудника в штате организации и срок действия его полномочий. \***

**5. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица \*:**

- Протокол (Решение) о назначении(избрании) на должность единоличного исполнительного органа
- Приказ о вступлении в должность единоличного исполнительного органа юридического лица

**6. Документы, удостоверяющие личность единоличного исполнительного органа (физического лица) организации, лиц уполномоченных на распоряжение денежными средствами на банковском счете, и иных представителей организации. (Лицо, не являющееся гражданином РФ, дополнительно представляет миграционную карту 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.)**

**7. Опросный лист юридического лица (по форме Банка).**

**8. Анкета Бенефициарного владельца (по форме Банка).**

**9. Заявка клиента на заключение КДБО (по форме Банка).**

**10. Документ подтверждающий фактическое местонахождение юридического лица: Договор аренды/Договор субаренды/Свидетельство о праве собственности/Выписка из ЕГРН**

**11. Доверенность представителя, уполномоченного предоставлять в Банк документы на открытие счета и/или распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (в случае, если открытие и/или распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется через доверенное лицо распорядителя) (подлинник).**

**12. Любой документ о финансовом положении (по выбору Клиента) из следующих: копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копия годовой**

(либо квартальной) налоговой декларации 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) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом).

**Если период деятельности Клиента не превышает трех месяцев со дня его регистрации, то он представляет пояснительную записку о своей деятельности (в свободной форме).**

**13. Сведения о деловой репутации:** отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Клиенте других Клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; и/или отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного Клиента). При отсутствии возможности получения отзывов, сотрудник Банка, вправе использовать данные, полученные посредством из обще доступных ресурсов

**14. Согласие на обработку персональных данных физических лиц** (предоставляется на лиц указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а так же Представителей клиента, Учредителей, Бенефициарного владельца .)

### **15. Иные документы по требованию Банка.**

Для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством РФ, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством) наряду с документами, указанными в п. 1-15 настоящего списка представляются:

- Положение об обособленном подразделении юридического лица\*;
- Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица \*
- Документ, подтверждающий постановку на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения (Уведомление), при наличии.\*

Для открытия бюджетного счета юридическому лицу наряду с документами, указанными в п. 1-15 настоящего списка также представляется:

- Документ, подтверждающий право юридического лица на обслуживание в банке (оригинал\* или нотариально удостоверенная копия).

Для открытия специального банковского счета представляются те же документы, что и для открытия расчетного счета или текущего счета, с учетом требований законодательства РФ.

При открытии специального банковского счета платежному агенту, поставщику Банк должен располагать сведениями соответственно о договоре об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

\* Предоставляются оригинал или нотариально удостоверенные копии, либо копии заверенные органом, осуществившим государственную регистрацию юридического лица.

**Банк вправе, без объяснения причин, обязать Клиента представлять документы, оформленные определенным образом.**

**Банк вправе:**

- не принимать документы, представленные не в полном объеме, и/или удостоверенные не надлежащим образом;