

**ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЕ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ, СОЗДАНЫМИ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ИЛИ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА И ИМЕЮЩИМИ МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ ЗА ПРЕДЕЛАМИ ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ДЛЯ ОТКРЫТИЯ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА/ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ ДЕПОЗИТНОГО ДОГОВОРА И ОТКРЫТИИ СЧЕТА ПО ДЕПОЗИТУ<sup>1</sup> В МОРСКОМ БАНКЕ (АО)**

№	Наименование документа	Комментарии
1.	Заявление на получение услуг/ Заявление на открытие счета	По форме Банка, подписанное руководителем или другим уполномоченным лицом, скрепленное действующей печатью Клиента (при наличии печати).
	Депозитный договор	В 2 (двух) экземплярах, по форме Банка, подписанный руководителем или иным уполномоченным лицом, скрепленный действующей печатью Клиента (при наличии печати). <i>Примечание к п. 1: Печать может отсутствовать либо юридическим лицом может быть принято решение о том, что печать не используется.</i>
2.	Учредительные документы организации в последней редакции (изменения в учредительные документы – если применимо)	<p><u>Документ представляется в виде:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- копии, удостоверенной нотариально;</li> <li>- копии, заверенной регистрирующим органом или другим уполномоченным органом<sup>2</sup>;</li> <li>- копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа);</li> <li>- оригинала для заверения копии сотрудником Банка.</li> </ul> <p><i>Банк принимает электронные учредительные документы юридических лиц, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью Федеральной налоговой службы (далее – ФНС). Учредительные документы в электронном виде, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью ФНС, в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи", расцениваются Банком как оригиналы документов. В этом случае документы представляются в электронном виде в формате файлов, помещенных в архив (транспортный контейнер), содержащих непосредственно документы и файлы усиленной квалифицированной электронной подписи ФНС. Указанный транспортный контейнер принимается Банком с помощью специализированного программного обеспечения.</i></p> <p><i>Документ на бумажном носителе, содержащий отметку нотариуса об удостоверении равнозначности документа на бумажном носителе электронному документу в соответствии с Основами законодательства Российской Федерации о нотариате, расценивается Банком как оригинал документа.</i></p> <p><i>В случае если общество с ограниченной ответственностью (далее – общество) действует на основании типового устава, утвержденного уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти, в Банк представляется письмо, содержащее сведения, на основании какого типового устава действует общество. В ЕГРЮЛ должны также содержаться соответствующие сведения о том, что общество действует на основании типового устава, утвержденного в соответствии с федеральным законом.</i></p>

<sup>1</sup> В случае отсутствия открытых счетов в Банке представляется полный комплект документов для открытия счета по депозиту.

<sup>2</sup> Применимо для юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

№	Наименование документа	Комментарии
3.	Документ, подтверждающий выдачу клиенту лицензии (разрешения), на осуществление деятельности, подлежащей лицензированию	<p><u>К документам относятся:</u></p> <p>3.1. лицензии (разрешения) на бумажном носителе;</p> <p>3.2. уведомление о предоставлении лицензии (при наличии в уведомлении сведений о лицензиате, виде лицензируемой деятельности, номере и дате выдачи лицензии, сроке действия лицензии);</p> <p>3.3. выписка из реестра лицензий.</p> <p><i>В случае если лицензия (разрешение) имеет непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет документ предоставляется в виде самой лицензии (разрешения) или выписки из реестра лицензий.</i></p> <p><u>Документ представляется в виде:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- копии, удостоверенной нотариально;</li> <li>- копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа);</li> <li>- оригинала для заверения копии сотрудником Банка;</li> <li>- документа, содержащего усиленную квалифицированную электронную подпись лицензирующего органа, который в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи" расценивается Банком как оригинал документа.</li> </ul>
4.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	Представляется в случае, если распоряжение денежными средствами будет осуществляться на бумажных носителях. Подлинность подписей может удостоверена нотариально либо уполномоченным лицом Банка.
5.	Соглашение о сочетании собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи и заявленных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати	Представляется в случае, если распоряжение денежными средствами будет осуществляться на бумажных носителях. В 2 (двух) экземплярах, по форме Банка, подписанное руководителем или другим уполномоченным лицом, скрепленное действующей печатью Клиента (при наличии печати).
6.	Выписка из реестра акционеров (для акционерных обществ)	<p>Представляется при открытии расчетного счета, счета по депозиту <i>юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации</i> или <i>юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему местонахождение за пределами территории Российской Федерации</i>, если наличие такого документа предусмотрено законодательством иностранного государства.</p> <p><u>Документ представляется в виде:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- копии, удостоверенной нотариально;</li> <li>- копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа);</li> <li>- оригинала для заверения копии сотрудником Банка.</li> </ul>
7.	Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа, а также лиц, которым предоставлено право распоряжаться денежными средствами на счете	<p><u>К документам относятся:</u></p> <p>7.1. решение/протокол о назначении/избрании единоличного исполнительного органа, иной документ, подтверждающий назначение его на должность (сертификат о директорах и т.д.)</p> <p><i>С 26.12.2019 протоколы общего собрания участников общества с ограниченной ответственностью должны удостоверяться <u>нотариально</u> в соответствии с п.3 ст. 67.1 ГК РФ (если иной порядок не предусмотрен Уставом/нотариально оформленным протоколом); протоколы общего собрания акционеров должны удостоверяться регистратором/нотариусом в соответствии с п.3 ст. 67.1 ГК РФ; правило об удостоверении распространяется также на решения единственных участников (акционеров). Правило об удостоверении <b>не</b> распространяется на решения о создании обществ.</i></p> <p>7.2. распорядительные акты о назначении на должность лиц, которым предоставлено право распоряжаться денежными средствами на счете;</p>

№	Наименование документа	Комментарии
7.	Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа, а также лиц, которым предоставлено право распоряжаться денежными средствами на счете	<p>7.3. распорядительный акт/доверенность о наделении правом подписи лиц, которым предоставлено право распоряжаться денежными средствами на счете.</p> <p><u>Документы, указанные в п. 7.1-7.3, представляются в виде:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выписки из оригинала (не применимо к доверенностям)<sup>2</sup>;</li> <li>- копии, удостоверенной нотариально;</li> <li>- копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа);</li> <li>- оригинала для заверения копии сотрудником Банка.</li> </ul>
8.	8.1. Документ, подтверждающий передачу права подписи клиринговой организации, оператору платежной системы, центральному платежному клиринговому контрагенту, управляющему или управляющей организации, конкурсному управляющему, лицам, оказывающим услуги по ведению бухгалтерского учета (при наличии)	<p>Документы, указанные в п. 8.1 - 8.2, представляется при открытии расчетного счета, счета по депозиту <i>юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации.</i></p> <p><u>Документ представляется в виде:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- копии, удостоверенной нотариально;</li> <li>- копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа);</li> <li>- оригинала для заверения копии сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа)).</li> </ul> <p><u>Дополнительно предоставляются</u> документы, позволяющие провести идентификацию упомянутых организаций/лиц (при необходимости).</p>
	8.2. Договор, на основании которого осуществляется доверительное управление/ Договор доверительного управления	<p>Договор доверительного управления предоставляется в случае открытия доверительному управляющему счетов для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением (счетов доверительного управления).</p>
9.	Документ, подтверждающий избрание органов управления, состав органов управления	<p>Решение/протокол об избрании органов управления, состава органов управления, а также иные документы, подтверждающие избрание органов управления, их состав - в случае наличия в учредительных документах иных органов управления, нежели единоличный исполнительный орган.</p> <p><u>Документ представляется в виде:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- копии, удостоверенной нотариально;</li> <li>- копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа);</li> <li>- оригинала для заверения копии сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа));</li> <li>- выписки из оригинала.</li> </ul>
10.	Доверенность на открытие счета и получение (подписание) соответствующих документов, а также на подписание договоров в случае, если от имени Клиента действует его уполномоченный представитель	<p><u>Документ представляется в виде:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оригинала;</li> <li>- копии, удостоверенной нотариально;</li> <li>- оригинала для заверения копии сотрудником Банка.</li> </ul>

№	Наименование документа	Комментарии
11.	<b>Анкета клиента – юридического лица</b>	По форме Банка, подписанная единоличным исполнительным органом или другим уполномоченным лицом, скрепленное действующей печатью Клиента (при наличии печати). <i>Печать может отсутствовать либо юридическим лицом может быть принято решение о том, что печать не используется.</i>
12.	<b>Анкета клиента – выгодоприобретателя (при наличии)</b>	По форме Банка. Представляется при наличии у Клиента выгодоприобретателя <sup>3</sup> . Подписывается руководителем или другим уполномоченным лицом, скрепляется действующей печатью Клиента (при наличии печати). <i>Печать может отсутствовать либо юридическим лицом может быть принято решение о том, что печать не используется.</i>
13.	<b>Документы, удостоверяющие личность</b>	Представляется для: ✓ единоличного исполнительного органа (руководителя); ✓ лиц, которым предоставлено право распоряжаться денежными средствами на счете; ✓ представителя, не являющегося единоличным исполнительным органом, которому предоставлены полномочия на открытие счета, подписание договора и документов в целях открытия счета. <u>Документы представляются в виде:</u> - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа); - оригинала для заверения сотрудником Банка.
14.	<b>Сведения о деловой репутации</b>	Отзывы в произвольной форме о клиенте других клиентов Банка/от других кредитных организаций (при наличии).
15.	<b>Сведения (документы) о финансовом положении (и/или)</b>	✓ копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии 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); ✓ 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; ✓ справка об исполнении организацией как налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданную налоговым органом; <i>При наличии технической возможности Банк запрашивает информацию об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов перед налоговым органом самостоятельно, при отсутствии технической возможности необходимо предоставить справку на бумажном носителе.</i>

<sup>3</sup> **Выгодоприобретатель** - лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует клиент - юридическое лицо, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

№	Наименование документа	Комментарии
15.	Сведения (документы) о финансовом положении <u>(и/или)</u>	<p>✓ сведения об отсутствии в отношении организации производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании организации несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк<sup>4</sup>.</p> <p>✓ сведения об отсутствии фактов неисполнения организацией своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах<sup>4</sup>;</p> <p>✓ наличие данных о рейтинге организации, размещенные в информационно – телекоммуникационной сети "Интернет" на сайтах российских кредитных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств (Справочно: "Standard &amp; Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие);</p> <p>✓ сведения о финансовом положении (для организации период деятельности, которых не превышает <u>трех месяцев со дня регистрации</u> и не позволяет представить в Банк сведения (документы) о финансовом положении)<sup>4</sup>.</p>
16.	Документы, <u>дополнительно</u> представляемые обособленным подразделением (филиалом, представительством) юридического лица	<p>1. Положение об обособленном подразделении (филиале, представительстве) юридического лица;</p> <p>2. Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения (филиала, представительства) юридического лица, а также лиц, которым предоставлено право распоряжаться денежными средствами на счете (с наделением их правом подписи):</p> <p>2.1. Доверенность, выданная головной организацией руководителю обособленного подразделения (филиала, представительства) на совершение от имени юридического лица действий, включая открытие счетов в уполномоченных банках и распоряжение денежными средствами на этих счетах</p> <p>2.2. Решение уполномоченного органа юридического лица о назначении на должность руководителя обособленного подразделения (филиала, представительства), лиц, которым предоставлено право распоряжаться денежными средствами на счете (с наделением их правом подписи)</p> <p>2.3. Распорядительный акт/доверенность о наделении правом подписи лиц, которым предоставлено право распоряжаться денежными средствами на счете.</p> <p><u>Документы представляются в виде:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выписка из оригинала (<i>не применимо к доверенности</i>);</li> <li>- копии, удостоверенной нотариально;</li> <li>- копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа);</li> <li>- оригинала для заверения копии сотрудником Банка.</li> </ul>
17.	Документы, дополнительно представляемые для открытия счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющими местонахождение за пределами территории Российской Федерации	
17.1	Свидетельство о постановке на учет в налоговых органах РФ в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	<p><u>Документ представляется в виде:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- копии, удостоверенной нотариально;</li> <li>- копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа);</li> <li>- оригинала для заверения копии сотрудником Банка.</li> </ul> <p>В случае открытия счета обособленному подразделению (представительству (филиалу)) юридического лица – нерезидента свидетельство о постановке на учет в налоговых органах в Банк не представляется.</p>

<sup>4</sup> Вышеуказанные сведения предоставляются Клиентом в анкете клиента юридического лица

№	Наименование документа	Комментарии
17.2	Документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию	Документы представляется в виде: - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа); - оригинала для заверения копии сотрудником Банка.
17.3	Разрешение национального (центрального) банка иностранного государства	Представляется для открытия расчетного счета, счета по депозиту <i>юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему местонахождение за пределами территории Российской Федерации</i> (если такое разрешение требуется). Копия разрешения национального (центрального) банка иностранного государства обязательно требуется для открытия счета юридических лиц - нерезидентов из Республики Беларусь, Социалистической Республики Вьетнам, Грузии, Литовской Республики, Республики Молдовы, Республики Таджикистан, Туркменистана, Республики Узбекистан, Украины. Документ представляется в виде: - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа); - оригинала для заверения копии сотрудником Банка.
18.	Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации <i>(если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации)</i>	Представляется дополнительно <i>единоличным исполнительным органом/лицом, которому предоставлено право распоряжаться счетом, являющимся иностранным гражданином или лицом без гражданства.</i> К документам относятся: ✓ миграционная карта ✓ виза ✓ уведомление о прибытии в место пребывания ✓ разрешение на временное проживание ✓ вид на жительство Документ представляются в виде: - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа). - оригинала для заверения сотрудником Банка.
19.	Документы, <u>дополнительно</u> представляемые для открытия номинального счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации	
19.1	Договор номинального счета	В количестве экземпляров, равному числу сторон договора, по форме Банка, подписанный всеми сторонами договора и скрепленный печатями (при наличии печати). <i>Примечание к п. 19.1: Печать может отсутствовать либо юридическим лицом может быть принято решение о том, что печать не используется.</i>

№	Наименование документа	Комментарии
19.2	Заявление на открытие счета	По форме Банка, подписанное руководителем или другим уполномоченным лицом, скрепленное действующей печатью Клиента (при наличии печати). <i>Примечание к п. 19.2: Печать может отсутствовать либо юридическим лицом может быть принято решение о том, что печать не используется.</i>
19.3	Документ, подтверждающий основание для участия Клиента и бенефициара в заключении и исполнении договора номинального счета	Представляется договор между Клиентом и Бенефициаром, являющийся основанием их участия в отношениях по договору номинального счета. <u>Документ представляется в виде:</u> - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа); - оригинала для заверения копии сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа).
20.	<b>Документы, <u>дополнительно</u> представляемые для открытия специального банковского счета должника юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации</b>	
20.1	Договор специального банковского счета должника	В 2 (двух) экземплярах по форме Банка, подписанный конкурсным управляющим и скрепленный печатью (при наличии печати).
20.2	Заявление на открытие счета	По форме Банка, подписанное конкурсным управляющим или другим уполномоченным лицом, скрепленное действующей печатью Клиента / конкурсного управляющего (при наличии печати). <i>Примечание к п. 20.2: Печать может отсутствовать либо юридическим лицом может быть принято решение о том, что печать не используется.</i>
20.3	Судебный акт об утверждении конкурсного управляющего в деле о банкротстве должника	Решение (Определение) арбитражного суда об утверждении конкурсного управляющего. <u>Документы предоставляются в виде:</u> - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной арбитражным судом; - документа в распечатанном виде, полученного из открытой базы Федеральных арбитражных судов Российской Федерации, размещенной в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <a href="http://www.kad.arbitr.ru">www.kad.arbitr.ru</a> . Документ принимается на бумажном носителе при условии обязательного наличия штрих-кода <sup>5</sup> .
20.4	Документы, представляемые для исполнения договора специального банковского счета должника	Решение арбитражного суда о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства, а также, при наличии, определение арбитражного суда о продлении срока конкурсного производства. <u>Документы предоставляются в виде:</u> - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной арбитражным судом; - документа в распечатанном виде, полученного из открытой базы Федеральных арбитражных судов Российской Федерации, размещенной в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <a href="http://www.kad.arbitr.ru">www.kad.arbitr.ru</a> . Документ принимается на бумажном носителе при условии обязательного наличия штрих-кода <sup>5</sup>

<sup>5</sup> При наличии технической возможности Банк самостоятельно формирует решение (определение) арбитражного суда из открытой базы Федеральных арбитражных судов Российской Федерации

№	Наименование документа	Комментарии
21.	<b>Документы, <u>дополнительно</u> представляемые для открытия счета эскроу:</b>	
21.1	<b>Договор счета эскроу</b>	В 3 (трех) экземплярах по форме Банка, подписанный всеми сторонами договора и скрепленный печатями (при наличии печати). <i>Примечание к п. 21.1: Печать может отсутствовать либо юридическим лицом может быть принято решение о том, что печать не используется.</i>
21.2	<b>Заявление на открытие счета</b>	По форме Банка, подписанное руководителем или другим уполномоченным лицом, скрепленное действующей печатью Клиента (при наличии печати). <i>Примечание к п. 21.2: Печать может отсутствовать либо юридическим лицом может быть принято решение о том, что печать не используется.</i>
21.3	<b>Документ, подтверждающий основание для участия Клиента и бенефициара в заключении и исполнении договора счета эскроу</b>	Представляется договор между Клиентом и Бенефициаром, являющийся основанием их участия в отношениях по договору счета эскроу. <u>Документ представляется в виде:</u> - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа); - оригинала для заверения копии сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа).
22.	<b>Опросный лист для подтверждения статуса налогового резидента</b>	По форме Банка. Заполняется в случае если юридическое лицо/единоличный исполнительный орган/лицо, которому предоставлено право распоряжаться денежными средствами на счете, является налоговым резидентом иностранного государства. <sup>6</sup>

Документы, подтверждающие статус нерезидента и оформленные за пределами Российской Федерации, должны быть либо легализованы в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей, либо должны содержать апостиль в соответствии с Гаагской конвенцией 1961г. Легализация документов (апостиль) не требуется, если международным договором Российской Федерации указанные требования отменены. Все документы должны быть представлены в Банк с переводом на русский язык, верность их перевода должна быть удостоверена нотариусом Российской Федерации.

Банк вправе запросить иные дополнительные документы, необходимые для осуществления функций, возложенных на него действующим законодательством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

<sup>6</sup> В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» – лица, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.»