

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 ДЕПОЗИТУ¹ 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"> - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной регистрирующим органом или другим уполномоченным органом²; - копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа); - оригинала для заверения копии сотрудником Банка. <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 такого 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>

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

² 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"> - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа); - оригинала для заверения копии сотрудником Банка; - 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.
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"> - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа); - оригинала для заверения копии сотрудником Банка.
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 не 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"> - выписки из оригинала (не применимо к доверенностям)²; - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа); - оригинала для заверения копии сотрудником Банка.
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"> - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа); - оригинала для заверения копии сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа)). <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"> - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа); - оригинала для заверения копии сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа)); - выписки из оригинала.
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"> - оригинала; - копии, удостоверенной нотариально; - оригинала для заверения копии сотрудником Банка.

№	Наименование документа	Комментарии
11.	Анкета клиента – юридического лица	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.	Анкета клиента – выгодоприобретателя <i>(при наличии)</i>	По форме Банка. Представляется при наличии у Клиента выгодоприобретателя ³ . 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.	Документы, удостоверяющие личность	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.	Сведения о деловой репутации	Отзывы в произвольной форме о клиенте других клиентов Банка/от других кредитных организаций (при наличии).
15.	Сведения (документы) о финансовом положении <i>(и/или)</i>	✓ 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>

³ **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 Банк⁴.</p> <p>✓ сведения об отсутствии фактов неисполнения организацией своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах⁴;</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 & 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)⁴.</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"> - выписка из оригинала (<i>не применимо к доверенности</i>); - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа); - оригинала для заверения копии сотрудником Банка.

⁴ Вышеуказанные сведения предоставляются Клиентом в анкете клиента юридического лица

№	Наименование документа	Комментарии
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"> - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа); - оригинала для заверения копии сотрудником Банка. <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>
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	<p><u>Документы представляется в виде:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа); - оригинала для заверения копии сотрудником Банка.
17.3	Разрешение национального (центрального) банка иностранного государства	<p>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).</p> <p>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.</p> <p><u>Документ представляется в виде:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации)	<p>Представляется дополнительно <i>единоличным исполнительным органом/лицом, которому предоставлено право распоряжаться счетом, являющимся иностранным гражданином или лицом без гражданства.</i></p> <p><u>К документам относятся:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ миграционная карта ✓ виза ✓ уведомление о прибытии в место пребывания ✓ разрешение на временное проживание ✓ вид на жительство <p><u>Документ представляются в виде:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - копии, удостоверенной нотариально; - копии, заверенной Клиентом (при предъявлении оригинала документа). - оригинала для заверения сотрудником Банка.

№	Наименование документа	Комментарии
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>
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.	Документы, <u>дополнительно</u> представляемые для открытия специального банковского счета должника юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации	
20.1	Договор специального банковского счета должника	В 2 (двух) экземплярах по форме Банка, подписанный конкурсным управляющим и скрепленный печатями (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: www.kad.arbitr.ru . Документ принимается на бумажном носителе при условии обязательного наличия штрих-кода ⁵ .

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

№	Наименование документа	Комментарии
20.4	Документы, представляемые для исполнения договора специального банковского счета должника	<p>Решение арбитражного суда о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства, а также, при наличии, определение арбитражного суда о продлении срока конкурсного производства.</p> <p><u>Документы предоставляются в виде:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - 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: www.kad.arbitr.ru. <p>Документ принимается на бумажном носителе при условии обязательного наличия штрих-кода⁵</p>
21.	Опросный лист для подтверждения статуса налогового резидента	<p>По форме Банка.</p> <p>Заполняется в случае если юридическое лицо/единоличный исполнительный орган/лицо, которому предоставлено право распоряжаться денежными средствами на счете, является налоговым резидентом иностранного государства.⁶</p>

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).

⁶ 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.»