



**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
необходимых для заключения Договора с юридическим лицом, созданным в соответствии с
Законодательством РФ, в АО «СМП Банк»
(далее - Перечень)**

1. Заявление Клиента на предоставление определенной услуги¹.
2. Заявление о подключении к системе дистанционного банковского обслуживания^{2 3}
3. Опросный лист юридического лица, заполненный по форме, установленной Банком, включая документы, подтверждающие сведения, указанные в Опросном листе.
4. Форма самосертификации для Клиентов – юридических лиц и структур без образования юридического лица и в обозначенных в ней случаях Подробная форма самосертификации для Клиентов – юридических лиц и структур без образования юридического лица.
5. Если Контролирующее лицо Клиента является налоговым резидентом иностранного государства (кроме США) и в случае признания Клиента на основании Подробной формы самосертификации для Клиентов – юридических лиц и структур без образования юридического лица Пассивной нефинансовой организацией, предоставляется копия документа, подтверждающего личность данного лица⁴.
6. В случае, когда Контролирующее лицо клиента является налоговым резидентом США, предоставляются:
 - 6.1. Копии документа, подтверждающего регистрацию юридического лица в США – в случае, если контролирующим является юридическое лицо;
 - 6.2. Копия паспорта гражданина США/Вид на жительство (Green Card)/иные документы, подтверждающие налоговое резидентство в США – в случае, если контролирующим является физическое лицо⁵.
7. При наличии/появлении у Банка сомнений в указанном налоговом резидентстве Контролирующих лиц Банк оставляет за собой право запрашивать документы (надлежащим образом заверенные копии), прямо или косвенно подтверждающие налоговое резидентство Контролирующих лиц (сертификаты налогового резидентства Контролирующих лиц, сертификаты отсутствия налогового резидентства Контролирующих лиц, документы, содержащие данные об идентификационном налоговом номере Контролирующих лиц, документы, подтверждающие фактическое пребывание в государстве их налогового резидентства).
8. Сведения о бенефициарном владельце⁶ по форме, установленной Банком.

¹ Заявление на открытие счета/Заявление о размещении денежных средств во вклад в 2-х экз., Заявление о подключении к системе дистанционного банковского обслуживания в 1-м экз.

² Предоставляется обязательно в случае, когда Договором на предоставление определенной услуги предусмотрено распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, без представления в Банк распоряжений о переводе денежных средств на бумажном носителе.

³ Заявление ДБО подписывается ЕИО либо лицом, действующим на основании доверенности. Лицу, действующему на основании доверенности должно быть предоставлено право использования аналога собственноручной подписи, а также право передоверия данного права. При отсутствии у подписанта данных полномочий дополнительно предоставляются документы о наделении уполномоченных лиц правом использования аналога собственноручной подписи.

⁴ Запрашиваются Банком при необходимости

⁵ Запрашиваются Банком при необходимости

9. Сведения о представителе Клиента по форме, установленной Банком.
10. Сведения о выгодоприобретателе (при его наличии) и о Контролирующих лицах выгодоприобретателя (в случае признания выгодоприобретателя Пассивной нефинансовой организацией) по форме, установленной Банком.
11. Доверенность на заключение Договора (при заключении договора на открытие банковского счета, в т. ч. на открытие счета) (для лиц, не имеющих права действовать от имени юридического лица без доверенности)
12. Учредительные документы*, являющиеся таковыми в соответствии с Законодательством РФ, а именно: устав (действующая редакция с изменениями, если таковые имеются), учредительный договор (при наличии), иные документы, на основании которых действует юридическое лицо⁷.
13. Документы, подтверждающие полномочия и определяющие срок, на который избран единоличный исполнительный орган юридического лица*:
 - 13.1. Решение (протокол, распоряжение, постановление и пр.) об избрании (назначении) или продлении полномочий, в случае продления срока полномочий единоличного исполнительного органа;
 - 13.2. Трудовой договор (контракт) и/или положение о единоличном исполнительном органе и/или иной внутренний документ юридического лица – в случаях, если в учредительном документе юридического лица или в решении учредителя/единственного участника/акционера или протоколе общего собрания участников (ОСУ)/общего собрания акционеров (ОСА)/совета директоров имеется ссылка на указанные документы в части определения срока и объема полномочий;
 - 13.3. Протокол об избрании или продлении полномочий органа, уполномоченного избирать единоличный исполнительный орган юридического лица (при наличии такового), действовавшего на момент избрания или продления полномочий единоличного исполнительного органа юридического лица, а также на момент заключения Договора;

⁶ Сведения о бенефициарном владельце не предоставляются юридическими лицами, являющимися:
– органами государственной власти, иными государственными органами, органами местного самоуправления, учреждениями, находящимися в их ведении, государственными внебюджетными фондами, государственными корпорациями или организациями, в которых РФ, субъекты РФ либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;
– международными организациями, иностранными государствами или административно-территориальными единицами иностранных государств, обладающими самостоятельной правоспособностью;
– эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством РФ о ценных бумагах;
– иностранными организациями, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России;
– иностранными структурами без образования юридического лица, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа.

⁷ Юридические лица, действующие на основании типового устава, утвержденного Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации; действующие на основе типовых положений об организациях и учреждениях соответствующих типов и видов, утверждаемых Правительством Российской Федерации, и разрабатываемых на их основе уставов; действующие на основе типового положения и устава, не представляют указанные документы.

Органы государственной власти Российской Федерации, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления представляют законодательные и иные нормативные правовые акты, принимаемые в установленном законодательством Российской Федерации порядке решения об их создании и правовом статусе.

Банк вправе самостоятельно получить в информационных правовых системах и/или на официальных сайтах органов государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, органах местного самоуправления их учредительные документы/изменения в учредительные документы и решения об их создании и правовом статусе с фиксацией полученной информации в установленном порядке.

- 13.4. Учредительные документы, действовавшие на дату документа, указанного в п.13.1 и 13.3 настоящего Перечня;
- 13.5. Доверенность/приказ, иной документ согласно Уставу Клиента, на временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа (при наличии);
- 13.6. Иные документы – в случаях, если необходимость их представления для подтверждения полномочий следует из действующего Законодательства РФ и/или учредительных документов юридического лица.
14. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (далее – Карточка)⁸.
15. Документы, подтверждающие полномочия лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, (указанных в Карточке и/или в Заявлении о подключении к ДБО): приказ или доверенность о наделении правом подписи.
 - 15.1. Если право подписи передано клиринговой организации, оператору платежной системы, центральному платежному клиринговому контрагенту, лицам, оказывающим услуги по ведению бухгалтерского учета:
 - а) Документ, послуживший основанием предоставления права подписи;
 - б) Документы, перечисленные в пп. 9, 11-13 настоящего Перечня, на указанных лиц.
 16. Документы, удостоверяющие личность следующих лиц - оригиналы и/или копии, заверенные в порядке, установленном Законодательством РФ, и иные документы, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации):
 - 16.1. указанных в Карточке/Заявлении о подключении к системе ДБО и наделенных правом подписи;
 - 16.2. действующих по доверенности;
 - 16.3. руководителя юридического лица или лица, исполняющего его обязанности, который в соответствии с Законодательством РФ и учредительными документами осуществляет представительство без доверенности.
 17. Заявление о возможных сочетаниях подписей уполномоченных лиц/заявление о подписании распоряжений одной подписью (если требуется) .
 18. Лицензии (разрешения), если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается Счет (при наличии) или письмо об отсутствии лицензии при осуществлении деятельности, подлежащей лицензированию⁹.
 19. Положение о закупках и/или документы, подтверждающие итоги проведенного конкурса/аукциона, в соответствии с которыми Банк имеет право заключать Договор банковского обслуживания, в том числе Договор банковского счета с Клиентом, а также при необходимости акт представительного (законодательного) органа муниципального образования (например, решение/постановление совета депутатов, законодательного собрания, городской думы и др.). Требование настоящего пункта применяется к Клиентам, подпадающим под действие Федерального закона от 18.07.2011 №223-ФЗ «О закупках товаров, услуг отдельными видами юридических лиц» и/или Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».
20. Иные документы, запрашиваемые Банком. В частности,

⁸ Карточка не предоставляется в случае, когда Договором на предоставление определенной услуги предусмотрено распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, без представления в Банк распоряжений о переводе денежных средств на бумажном носителе и выдачи наличных денежных средств, и между Клиентом и Банком заключен Договор ДБО.

⁹ Письмо должно пояснять причины отсутствия лицензии, при осуществлении деятельности, подлежащей лицензированию с указанием ссылок на конкретные нормы Законодательства РФ.

- 20.1. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ) может быть запрошена Банком в случае невозможности ее получения Банком из публичных источников информации, доступных Банку на законных основаниях, а также в иных случаях. Выписка из ЕГРЮЛ действительна для направления в Банк в составе полного комплекта документов в течение 30 календарных дней с момента ее выдачи. При открытии счета в течение 30 календарных дней от даты регистрации юридического лица вместо Выписки из ЕГРЮЛ возможно предоставление в Банк Листа записи ЕГРЮЛ с аналогичным сроком выдачи.
- 20.2. Документы финансовой (бухгалтерской) отчетности могут быть запрошены Банком при невозможности их получения из публичных источников информации, доступных Банку на законных основаниях, а также в иных случаях.
21. В случае **передачи** юридическим лицом **полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации или управляющему**:
- 21.1. Документы, подтверждающие факт передачи юридическим лицом полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации или управляющему, включая*:
- Решение соответствующего органа управления юридического лица о передаче функций единоличного исполнительного органа управляющей организации или управляющему;
 - Договор о передаче функций единоличного исполнительного органа управляющей организации или управляющему;
 - Документ, определяющий дату передачи полномочий управляющей организации или управляющему, если дата не указана в Решении/Договоре о передаче полномочий.
- 21.2. Дополнительно к документам, указанным в п. 21.1 настоящего Перечня, в случае передачи функций единоличного исполнительного органа управляющей организации, представляются документы, перечисленные в пунктах. 9, 11-13 настоящего Перечня, на управляющую организацию;
- Дополнительно к документам указанным в п. 21.1 настоящего Перечня, в случае передачи функций единоличного исполнительного органа управляющему, представляется документ, удостоверяющий его личность, а также документы, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для иностранных граждан и лиц без гражданства).
22. Для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с Законодательством РФ, **для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством)** дополнительно представляются следующие документы:
- 22.1. Положение об обособленном подразделении юридического лица;
- 22.2. Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица, иных лиц, указанных в Карточке на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете - приказы о назначении на должность, приказ и/или доверенность¹⁰ о наделении правом подписи, доверенность от имени юридического лица, подтверждающая полномочия на заключение Договора, подписанная руководителем юридического лица;
- 22.3. Документ, подтверждающий постановку на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения или письмо Клиента с сообщением КПП обособленного подразделения.
23. **Бюджетные организации** дополнительно предоставляют документ, подтверждающий право на обслуживание в кредитной организации согласно ст. 156 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

¹⁰ Руководители представительств и филиалов назначаются юридическим лицом и действуют на основании его доверенности.

24. Для открытия доверительному управляющему **счетов для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением** (счетов доверительного управления), в Банк представляются документы, указанные в пунктах 1-20 настоящего Приложения, а также договор, на основании которого осуществляется доверительное управление.
25. Для открытия **специального банковского счета** в Банк представляются те же документы, что и для открытия банковского счета, с учетом требований внутрибанковских правил и Законодательства РФ.
- Для открытия специальных банковских счетов дополнительно представляются следующие документы:
- для открытия специального банковского счета **платежного агента/субагента** - договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц/договор о привлечении платежного субагента;
 - для открытия специального банковского счета **поставщика** - договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;
 - для открытия специального банковского счета **банковского платежного агента/субагента** – договор с кредитной организацией о привлечении банковского платежного агента/субагента;
 - для открытия специального банковского счета **должника**, а также для использования счета должника – документ, удостоверяющий личность конкурсного управляющего и копию судебного акта об утверждении конкурсного управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве) должника, удостоверенную судом, либо нотариально.
26. **Микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы** дополнительно предоставляют информацию о соблюдении Законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), а именно:
- информацию о наличии утвержденных Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (далее – Правила внутреннего контроля);
 - информацию о назначении специального должностного лица, ответственного за реализацию Правил внутреннего контроля.
27. Для открытия **банковского счета застройщика** в Банк дополнительно представляется Разрешение на строительство, выданное уполномоченным органом в соответствии с Градостроительным кодексом Российской Федерации по форме Приложения № 1 к приказу Министерства строительства и жилищно-коммунального хозяйства Российской Федерации от 19 февраля 2015 г. N 117/пр, со всеми изменениями и дополнениями.
28. Для открытия второго и последующих счетов в Банке предоставляются документы, указанные в пунктах 1, 11 и 14 настоящего Перечня при условии, что в предоставленных ранее документах отсутствуют изменения. Если в предоставленных ранее документах произошли изменения, предоставляется комплект документов, согласно приложению 6А к Правилам.

Примечания:

1. Документы, оформленные на бланках Банка, а также письма от имени Клиента предоставляются в Банк в оригиналах. Остальные документы представляются в оригиналах и/или копиях, заверенных в порядке, установленном Законодательством РФ. Копии документов, заверенные Клиентом, должны содержать фамилию, имя, отчество (при наличии) полностью либо инициалы, наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, и оттиск печати (при ее отсутствии - штампа) Клиента. При предоставлении копий, заверенных Клиентом, обязательно предоставление оригинала для сверки Банком копии документа с его оригиналом. Документы о банкротстве Клиента (судебные акты) могут приниматься в незаверенных копиях. В случае предоставления Клиентом судебных актов по делу о банкротстве в незаверенных судом копиях либо при невозможности представления надлежащим образом заверенной копии судебного акта, Банк вправе удостовериться в

- полномочиях арбитражного управляющего с использованием открытых источников информации (ЕФРСБ - <http://bankrot.fedresurs.ru/>, и/или картотека арбитражных дел - <http://kad.arbitr.ru/>).
2. Учредительные документы юридических лиц, полученные от регистрирующего органа в электронном виде, иные документы, подписанные УКЭП Клиента/Представителя Клиента/представителя уполномоченных органов могут быть направлены в Банк на электронный адрес document ECP_smp@smpbank.ru.
 3. Протоколы, решения, приказы, трудовые договоры, образующиеся в деятельности Клиента, либо документы, имеющие непосредственное отношение к деятельности Клиента и образующиеся в деятельности юридических лиц (органов власти), в ведении которых находится (которым подведомственен) Клиент, могут быть предоставлены в Банк в виде заверенных выписок.
 4. Выписка из документа предполагает воспроизведение полного текста части документа по определенному вопросу. При этом помимо полного текста части документа по определенному вопросу выписка должна содержать необходимые реквизиты документа, позволяющие его идентифицировать: дату¹¹, номер (при наличии), срок действия (при наличии). В случае представления выписки из решения органа управления Клиента - Юридического лица, помимо указанных, выписка должна содержать следующие реквизиты: дату проведения собрания, информацию, позволяющую определить кворум собрания (например, сведения о лицах – общее число и число принявших участие в собрании), а также при необходимости сведения об избрании секретаря и председательствующего на собрании, подписывающих протокол.
Выписка может быть может быть заверена в порядке, установленном Законодательством РФ (нотариально), либо предоставлена в оригинале, заверенном (подписанном) Клиентом, либо юридическим лицом (органом власти), в ведении которых находится (которым подведомствен) Клиент, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) полностью либо инициалов, наименования должности лица, заверившего выписку, а также с проставлением его собственноручной подписи, даты заверения и оттиска печати (при ее наличии) юридического лица (органа власти), если иной порядок заверения выписки из документа не определен соответствующим юридическим лицом (органом власти), либо в нотариально удостоверенной копии с оригинала выписки, оформленной вышеуказанным способом.
 5. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.
 6. Требование о представлении в Банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории РФ, миграционная карта, разрешение на временное проживание, вид на жительство).
 7. Юридические лица – Заказчики по государственным или муниципальным контрактам, которые заключают с Банком Договор ДБО в рамках осуществления банковского сопровождения государственного или муниципального контракта, либо иной договор в рамках настоящих Правил (не предусматривающий открытия банковского счета), вправе представить документы, образующиеся в их деятельности и указанные в настоящем Перечне, в виде:
 - а) копий, заверенных подписью уполномоченного лица¹² с приложением оттиска печати Заказчика;
 - б) копий документов, изданных органами государственной власти РФ, органами государственной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления, и оформленные ими в соответствии с установленными требованиями по делопроизводству в указанных органах¹³,

¹¹В выписке из решения органа управления юридического лица дата выписки может не указываться в случае указания даты проведения собрания.

¹² В случае заверения копий документов лицом, полномочия которого основаны на доверенности либо распорядительном акте юридического лица, в Банк предоставляются документы-основания полномочий.

¹³ Кадровые документы о назначении ЕИО юридического лица, подведомственного органу государственной власти РФ, органу государственной власти субъекта РФ, органу местного самоуправления, могут быть выполнены в форме

8. Документы, отмеченные в настоящем Перечне символом «*», в целях заключения договора срочного банковского вклада не требуются. Указанные документы представляются Клиентом только по письменному запросу Банка в соответствии с п. 16 настоящего Перечня. Документы, указанные в пунктах 5 и 6 предоставляются в копиях, заверенных клиентом без перевода на русский язык.