

ПЕРЕЧЕНЬ

документов, необходимых для открытия депозитных счетов нотариусов, а также расчетных счетов в рублях и иностранной валюте / формирования юридических дел для нотариусов и адвокатов, занимающихся частной практикой (граждан Российской Федерации), в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

№ п/п	Наименование документа	Примечание
1)	Заявление на открытие счета / Заявление на присоединение к Договору комплексного банковского обслуживания / Заявление на открытие счета в рамках Договора комплексного банковского обслуживания	Подписанное нотариусом / адвокатом, учредившим адвокатскую палату, или уполномоченным лицом и заверенное печатью (при наличии)
2)	Документ, удостоверяющий личность, нотариуса / адвоката и представителя нотариуса / адвоката, открывающего счет на основании доверенности (если, соответственно, счет открывается представителем нотариуса / адвоката)	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка / копия, удостоверенная нотариально. Копия документа помещается в юридическое дело клиента
3)	Документы, подтверждающие право на занятие нотариальной или адвокатской деятельностью:	
3.1.	<i>Для нотариусов:</i>	
3.1.1	Лицензия на право занятия нотариальной деятельностью	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо копия, заверенная нотариально либо органом, осуществившим лицензирование (если данный государственный орган осуществляет заверение копий выданных им документов)
3.1.2	Документ, подтверждающий наделение физического лица полномочиями нотариуса (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо копия, заверенная нотариально либо органом, выдавшим его (если данный государственный орган осуществляет заверение копий выданных им документов)
3.2	<i>Для адвокатов, занимающихся частной практикой:</i>	
3.2.1	Удостоверение адвоката	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо копия, заверенная нотариально либо органом, выдавшим его (если данный государственный орган осуществляет заверение копий выданных им документов)
3.2.2	Документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо копия, заверенная нотариально либо органом, выдавшим его (если данный государственный орган осуществляет заверение копий выданных им документов)
4)	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, или нотариально заверенная копия
5)	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	Удостоверенная нотариально (предоставление не обязательно при открытии счета по депозиту). Не представляется, если это предусмотрено договором

6)	Договоры банковского счета в рублях и / или иностранной валюте, за исключением договора, заключаемого с платежными агентами, а также соглашения об установлении порядка определения лиц, подписей которых достаточно для приема к исполнению распоряжений о переводе денежных средств со счета (при необходимости)	Два экземпляра, подписанные нотариусом / адвокатом или уполномоченным лицом и заверенные печатью (если имеется)
7)	Доверенность на лиц, уполномоченных распоряжаться счетом помимо нотариуса / адвоката	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, или нотариально заверенная копия. Предъявляется вместе с документом, удостоверяющим личность, доверенного лица
8)	<p>1. Вопросник клиента – индивидуального предпринимателя / лица, занимающегося частной практикой.</p> <p>2. Вопросник физического / юридического лица / иностранной структуры без образования юридического лица / индивидуального предпринимателя/ физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – представителя клиента.</p> <p>3. Вопросник выгодоприобретателя – юридического лица</p> <p><i>или</i></p> <p>Вопросник выгодоприобретателя – физического лица</p> <p><i>или</i></p> <p>Вопросник выгодоприобретателя – индивидуального предпринимателя.</p> <p><i>или</i></p> <p>Вопросник выгодоприобретателя – иностранной структуры без образования юридического лица</p> <p>4. Вопросник физического лица – бенефициарного владельца</p>	<p>Предоставляются по формам, утвержденным Банком, либо по формам клиента при условии соответствия их содержания утвержденным формам Банка.</p> <p>Предоставляется по форме, утвержденной Банком, либо по форме клиента при условии соответствия ее содержания утвержденной форме Банка в случае возможного установления бенефициарного владельца клиента при открытии счета</p>
9)	Документы, удостоверяющие личность лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати представителя (ей) по доверенности	Оригиналы, копии которых в установленном порядке заверяются должностным лицом Банка / копии, удостоверенные нотариально. Копии документов помещаются в юридическое дело клиента. Предоставление данных документов не

		обязательно при открытии счета по депозиту
10)	<p>Форма подтверждения статуса налогового резидента физических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях CRS (*) / FATCA (**)</p> <p>Согласие на передачу сведений в иностранный налоговый орган</p>	<p>Представляется по форме, утвержденной Банком</p> <p>Представляется по форме, утвержденной Банком, при выявлении налогоплательщика США</p>
11)	Документы, подтверждающие полномочия лица, уполномоченного клиентом на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи (в случае если между Банком и клиентом заключается договор на обслуживание счета с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн»)	
12)	<p>Сведения о деловой репутации (***):</p> <p>Отзывы основных / планируемых контрагентов клиента, имеющих с ним деловые отношения</p> <p><i>и (или)</i></p> <p>Отзывы других кредитных организаций, в которых клиент ранее находился / находится на обслуживании, с информацией об оценке деловой репутации клиента</p>	<p>Представляются в произвольной письменной форме. При отсутствии возможности предоставления указанных документов в вопроснике клиента указывается причина</p>
13)	<p>Документы о финансовом положении (***):</p> <p>Для клиентов, период деятельности которых превышает 3 месяца с даты государственной регистрации / с даты получения документов, подтверждающих право заниматься частной практикой:</p> <p>годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате),</p> <p><i>и (или)</i></p> <p>годовая (либо квартальная) налоговая декларация с отметкой налогового органа о принятии или без такой отметки с приложением копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте) или копии подтверждения отправки (при передаче в электронном виде),</p> <p><i>и (или)</i></p> <p>аудиторское заключение на годовой отчет за прошедший год,</p> <p><i>и (или)</i></p> <p>справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности</p>	<p>В случае невозможности представления документов о финансовом положении в Банк предоставляется гарантийное письмо об обязательстве представления одного из документов в срок не позднее 30 календарных дней с даты открытия расчетного счета / заключения договора, не предусматривающего открытие расчетного счета в Банке</p>

	<p>по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом, <i>и (или)</i></p> <p>сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк, <i>и (или)</i></p> <p>сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах, <i>и (или)</i></p> <p>данные о рейтинге клиента, размещенные в сети «Интернет» на сайтах российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств.</p> <p>Для клиентов, деятельность которых не превышает 3 месяцев, дополнительно предоставляется один из следующих документов:</p> <ul style="list-style-type: none"> – утвержденное штатное расписание на текущий отчетный период (по унифицированной форме № Т-3); – книга (журнал) учета фактов хозяйственной деятельности; – два или более договора, по которым клиент будет получателем денежных средств, с приложением иных документов, являющихся неотъемлемой частью договоров; – два или более договора, по которым клиент будет расходовать денежные средства, с приложением иных документов, являющихся неотъемлемой частью договоров 	
--	--	--

Примечание.

В случае предоставления права открытия/закрытия счета / распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, доверенному лицу на основании доверенности в Банк предоставляется временная карточка с образцами подписей и оттиска печати на срок действия доверенности в одном экземпляре. Допускается оформление карточки с образцами подписей и оттиска печати на нотариуса и доверенное лицо.

В случае если клиенту в Банке открыт счет (в Банке имеются документы, представленные ранее для открытия счета), документы, предусмотренные п. 8 настоящего Перечня, **повторно не предоставляются**, при соблюдении следующих условий:

- с даты последнего представления указанных документов в Банк сведения, содержащиеся в них, не изменились;

– срок до даты планового представления документов в Банк в целях обновления информации о клиенте составляет 31 (Тридцать один) и более календарных дней.

Документы, предусмотренные пп. 8)–9) настоящего Перечня, предоставляются также при предъявлении в Банк новой карточки с образцами подписей и оттиска печати.

(*) CRS – стандарт автоматического обмена финансовой информацией с иностранными государствами (территориями).

(**) FATCA – Закон США «О налогообложении иностранных счетов».

(***) Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо нотариально заверенная копия / копия, заверенная государственным органом, осуществившим выдачу документа (если данный государственный орган осуществляет заверение копий выданных им документов), либо электронный документ при условии установления Банком подлинности электронной подписи государственного органа, либо копия, заверенная самим юридическим лицом. Если в Банк предоставляется подписанная уполномоченным лицом и заверенная печатью юридического лица копия, одновременно с ней должен быть предоставлен оригинал.