

ПЕРЕЧЕНЬ

документов, необходимых для открытия счетов по депозиту в российских рублях и иностранной валюте / формирования юридических дел для кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации (резидентов), в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

№ п/п	Наименование документа	Примечание
1)	Договоры банковского депозита в российских рублях и / или в иностранной валюте	Два экземпляра, подписанные от имени клиента уполномоченным лицом и заверенные печатью юридического лица (при наличии)
2)	Учредительные документы в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации для юридических лиц данной организационно-правовой формы и документов, связанных с учреждением / созданием юридического лица:	(*)
2.1	<i>Для общества с ограниченной ответственностью:</i>	
2.1.1	Устав, утвержденный учредителями (участниками)	(*)
2.1.2	Протокол (ы) (решение (я) общего собрания участников (учредителей), коллегиальных органов управления общества или решение учредителя, содержащий (е) (ее) сведения о принятии действующей редакции устава	(**)
2.2	<i>Для акционерного общества:</i>	
2.2.1	Устав, утвержденный учредителями	(*)
2.2.2	Протокол (ы) (решение (я) собрания акционеров или решение учредителя, содержащий (е) (ее) сведения о принятии действующей редакции устава	(**)
3)	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица / Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц, подтверждающий внесение записи о государственной регистрации юридического лица, зарегистрированного после 31 декабря 2016 г. / Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 г. (****)	(**)
4)	Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (*****)	Банк самостоятельно получает выписку из ЕГРЮЛ в электронном виде с использованием сервисов на официальном сайте ФНС России https://egrul.nalog.ru/index.html , осуществив проверку подлинности электронной подписи ФНС России посредством специального программного обеспечения. Полученная с использованием сервисов на официальном сайте ФНС России выписка должна быть заверена подписью

		<p>уполномоченного сотрудника с указанием даты, должности, ФИО.</p> <p>В случае наличия противоречивых сведений, представленных клиентом и имеющихся в выписке из ЕГРЮЛ, сформированной Банком самостоятельно, дополнительно требуется представление выписки из ЕГРЮЛ, заверенной налоговым органом или оформленной в виде нотариальной копии такого документа. В таком случае выписка должна быть выдана не ранее чем за 30 календарных дней до даты ее представления в Банк</p>
5)	Решение уполномоченного органа управления юридического лица, подтверждающее полномочия лиц, имеющих право подписи, и / или приказы об их назначении	(**)
6)	Документы по идентификации клиента, представителя (ей) клиента, выгодоприобретателя (ей), бенефициарного (ых) владельца (ев):	
6.1	Вопросник клиента – кредитной организации	<p>Предоставляются по формам, утвержденным Банком, либо по форме, составленной кредитной организацией, при условии наличия полноты сведений, предусмотренных законодательством по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> <p><u>Дополнительно предоставляется письмо о выполнении мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при условии отсутствия данной информации в представленной анкете клиента – кредитной организации</u></p>
6.2	<p>1. 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>2. Вопросник физического лица – бенефициарного владельца</p>	Предоставляются по формам, утвержденным Банком, либо по форме, составленной кредитной организацией, при условии наличия полноты сведений, предусмотренных законодательством по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
7)	<p>Форма подтверждения статуса налогового резидента для юридических лиц и структур без образования юридического лица в целях CRS (*****)</p> <p>Форма самосертификации для клиентов – кредитных организаций в целях FATCA (*****)</p>	Представляются по формам, утвержденным Банком
8)	Сведения об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица	Сведения предоставляются по форме, утвержденной Банком.

	<p>независимо от организационно-правовой формы</p> <p>Выписка из реестра акционеров (за исключением эмитентов ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, а также в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций)</p>	<p>Выписка из реестра акционеров должна быть выдана не ранее чем за 30 календарных дней до даты обращения клиента в Банк, предоставляется в оригинале, заверенном регистратором, либо в виде копии, заверенной подписью ЕИО клиента и печатью организации (при наличии), одновременно с ней должен быть предоставлен оригинал. При большом количестве акционеров допускается представление выписки только по акционерам, владеющим более 25% в капитале</p>
9)	<p>Свидетельство (а) о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица / лист записи Единого государственного реестра юридических лиц (предоставляется в случае, если регистрация изменений производилась после 04.07.2013) с приложением текстов самих изменений</p>	<p>(**)</p> <p>Лист записи ЕГРЮЛ представляется только при обнаружении каких-либо противоречий (несоответствий, неясностей) / в случае отсутствия необходимой информации о клиенте в выписке ЕГРЮЛ</p>
10)	<p>Доверенность, в случае предоставления права уполномоченному лицу на заключение договоров банковского депозита, открытие счетов по депозиту с правом подписи</p>	<p>Доверенность оформляется в установленном законом порядке и предъявляется вместе с документом, удостоверяющим личность, доверенного лица.</p> <p>Копии доверенности (копия с надлежащим образом заверенной копии доверенности) и документа, удостоверяющего личность, заверяются сотрудником Банка и приобщаются к юридическому делу клиента. Если уполномоченное лицо передает оригинал доверенности, то, соответственно, к юридическому делу приобщается оригинал</p>
11)	<p>Письменное подтверждение об отсутствии изменений в документах, необходимых для открытия счета, по состоянию на дату открытия счета</p>	<p>Подписанное от имени клиента уполномоченным лицом и заверенное печатью юридического лица.</p> <p><i>Не предоставляется в следующих случаях:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – при первичном обращении клиента в Банк для открытия счета; – если положения договора банковского депозита предусматривают указанное подтверждение

Примечание.

(*) Оригинал, заверенный государственным органом, осуществившим выдачу документа, либо нотариально заверенная копия / копия, заверенная регистрирующим государственным органом, осуществившим выдачу оригинала документа, либо электронный документ при условии установления Банком подлинности электронной подписи государственного органа.

В случае получения оригинала устава (иных учредительных документов) клиента, заверенного регистрирующим органом, сотрудник Банка заверяет копию предоставленного документа в порядке, установленном п. 1.11.2 инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных 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. В случае делегирования функций по избранию единоличного исполнительного органа (совету директоров, наблюдательному совету и т.п.) предоставляется документ об избрании данного органа.

Допускается предоставление выписок из указанных документов, если помимо интересующих Банк вопросов они содержат информацию, не относящуюся к открытию счета. Выписка из документа должна быть заверена подписью руководителя и печатью юридического лица.

Копии всех внутренних документов, заверенные клиентом – юридическим лицом, должны содержать подпись, фамилию, имя, отчество, должность уполномоченного лица и оттиск печати (при наличии), а также дату заверения документа.

В случае если клиенту в Банке открыт счет (в Банке имеются документы, представленные ранее для открытия счета), документы, предусмотренные настоящим Перечнем, **повторно не предоставляются**, за исключением документов, указанных в пп. 1), 11), 6), 7) настоящего Перечня.

Документы, указанные в пп. 6), 7), повторно не предоставляются при одновременном выполнении 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.

(***) Документ предоставляется клиентом в случае государственной регистрации (создания) до 01 июля 2002 г. и при отсутствии / некорректности сведений о дате государственной регистрации (создания) в выписке из ЕГРЮЛ.

(****) В случае отсутствия возможности подтверждения представленных в анкете физического лица – представителя сведений об ИНН единоличного исполнительного органа сведениями из выписки из ЕГРЮЛ по причине их отсутствия в выписке из ЕГРЮЛ, требуется предоставление копии свидетельства о постановке на учет физического лица в налоговом органе.

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

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