

**ПРАВИЛА**

**предоставления документов, необходимых для идентификации и открытия банковских счетов (счетов по депозитам) в рублях и иностранной валюте / формирования юридических дел клиентов,** **не являющихся кредитными организациями, в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**

Москва

2024

**Оглавление**

[**1. Общие положения** **3**](#_Toc162443162)

[**2. Применяемые термины и сокращения** **3**](#_Toc162443163)

[**3.** **Требования к оформлению документов** **5**](#_Toc162443164)

[***Общие принципы*** 5](#_Toc162443165)

[***Доверенности*** 6](#_Toc162443166)

[***Иностранные документы. Легализация иностранных документов*** 6](#_Toc162443167)

[***Перевод иноязычных документов*** 7](#_Toc162443168)

[***Электронные документы*** 7](#_Toc162443169)

[***Выписка из корпоративных/внутренних документов Клиента-ЮЛ*** 7](#_Toc162443170)

[***Документы, необходимые для соблюдения требований в сфере ПОД/ФТ*** 8](#_Toc162443171)

[***CRS/FATCA*** 9](#_Toc162443172)

[***Документы о финансовом положении*** 9](#_Toc162443173)

[***Соблюдение Ограничительных мер*** 10](#_Toc162443174)

[***Документы и сведения, получаемые Банком самостоятельно*** 10](#_Toc162443175)

[**4. Формы предоставления и способы заверения документов 12**](#_Toc162443176)

# 1. Общие положения

1.1. Правила устанавливают Перечни документов, необходимых для идентификации и открытия банковского счета (счета по депозиту) в рублях и иностранной валюте / формирования юридических дел Клиентов, а также требования к их оформлению, формам их представления и способам заверения.

1.2. Правила не применяются в целях открытия корреспондентских счетов и формирования юридических дел кредитных организаций – резидентов / нерезидентов РФ.

1.3. При наличии открытых счетов в Банке документы, предусмотренные разделом I «Документы для открытия банковского счета, проверки правоспособности Клиента, проведения идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца» Перечней, в целях открытия второго и/или последующего счета не предоставляются, за исключением документов, указанных в п. 1 Перечней, и случаев, когда:

* Банк не располагает документами, предоставленными Клиентом ранее, в целях открытия банковского счета по форме и/или по составу сведений, действующей на дату открытия банковского счета;
* с даты последнего представления документов в Банк сведения, содержащиеся в них, изменились;
* с даты последнего представления документов в Банк сведения о бенефициарных владельцах, составе учредителей (участников, акционеров) ЮЛ, иных представителях Клиента изменились.

1.4. В случае делегирования функций по избранию ЕИО (СД, НС и т. п.) также предоставляется документ об избрании данного органа.

1.5. Банк не лишен права потребовать предоставления сведений и документов, поименованных в Перечнях, при открытии второго и последующих счетов, если такая необходимость обусловлена соблюдением требований, установленных законодательством РФ и нормативными актами Банка России, в том числе Законом № 115-ФЗ и ВНД.

1.6. Банк имеет право (как до, так и после открытия банковского счета / счета по депозиту) запрашивать у Клиента, в том числе, дополнительные документы, не поименованные в Перечнях, с целью соблюдения законодательства РФ, законодательства иностранного государства регистрации Клиента-нерезидента, а также Федерального закона №115-ФЗ, нормативных актов Банка России и ВНД.

1.7. Банк также вправе (как до, так и после открытия банковского счета / счета по депозиту) дополнительно запросить у Клиента документы в той форме, в которой они необходимы для соблюдения законодательства РФ, законодательства иностранного государства регистрации Клиента-нерезидента, а также Федерального закона №115-ФЗ, нормативных актов Банка России и ВНД.

В таком случае Клиент представляет необходимые Банку документы в соответствии с запрашиваемой формой их представления в срок, указанный в требовании Банка.

# 2. Применяемые термины и сокращения

| **Термин / сокращение** | **Определение термина / расшифровка сокращения** |
| --- | --- |
| **Акцептант** | лицо, уполномоченное давать согласие на осуществление операций / сделок между Клиентом и Банком в случаях, предусмотренных ДБС либо законом (в том числе специализированный депозитарий, арбитражный управляющий) |
| **АСП** | аналог собственноручной подписи, в том числе электронная подпись, коды, пароли и иные средства, применяемые в соответствии с законом / договором для подписания распоряжений о совершении операций по счету и иных документов, которыми Банк, Клиент и иные лица обмениваются при обслуживании счетов |
| **Банк** | ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» |
| **БПА** | банковский платежный агент |
| **Внутренние нормативные документы** (**ВНД)** | документы Банка, регламентирующие деятельность Банка, порядок осуществления подразделениями Банка банковских операций и заключения сделок, взаимодействия Банка с государственными органами Российской Федерации и третьими лицами, а также документы, устанавливающие внутренний порядок работы Банка, его структурных подразделений и сотрудников |
| **ДБС** | договор банковского счета |
| **ДДУ** | договор участия в долевом строительстве многоквартирного дома |
| **ДКБО (Договор КБО)** | договор комплексного банковского обслуживания |
| **Договор ДБО** | договор дистанционного банковского обслуживания |
| **ДУЛ** | документ (ы), удостоверяющий (е) личность |
| **ДУ** | доверительное управление / доверительный управляющий |
| **ЕГРИП** | единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей |
| **ЕГРЮЛ** | единый государственный реестр юридических лиц |
| **ЕИО** | единоличный исполнительный орган |
| **Закон № 115-ФЗ** | Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» |
| **ИФ** | инвестиционный фонд |
| **КИО** | код иностранной организации |
| **Клиент** | юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой |
| **КПК** | кредитный потребительский кооператив |
| **МКД** | многоквартирный дом |
| **МФО** | микрофинансовая организация |
| **МФЦ** | многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг |
| **НКО** | некоммерческая организация |
| **НПФ** | негосударственный пенсионный фонд |
| **НС** | наблюдательный совет |
| **Ограничительные меры** | любые экономические (финансовые, торговые и пр.) запреты или ограничения, принятые уполномоченным органом Российской Федерации или соответствующего иностранного государства / группы государств / международных организаций, в том числе специальные экономические меры, меры воздействия (противодействия) на недружественные действия иностранных государств, запрещающие стороне или третьим лицам совершение или исполнение всех / отдельных видов / частей сделок или операций, вследствие введения или действия которых исполнение обязательств и/или реализация прав стороны по договору будет невозможным и/или приведет к нарушению указанных запретов или ограничений |
| **ОГРН** | основной государственный регистрационный номер |
| **ООО** | общество с ограниченной ответственностью |
| **ОПФ** | организационно-правовая форма |
| **Организационно-распорядительный документы** **(ОРД)** | организационно-распорядительный документы (приказы и распоряжения) по основной деятельности в Банке |
| **ПА** | платежный агент |
| **Перечень (Перечни)** | документы, необходимые для идентификации и открытия банковского счета (счета по депозиту) в рублях и иностранной валюте / формирования юридических дел Клиентов согласно соответствующему (им) приложению (ям) к Правилам |
| **ПВК КПК / МФО** | правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения КПК/МФО |
| **ПИФ** | паевой инвестиционный фонд |
| **ПОД/ФТ** | противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения |
| **Правила** | настоящие Правила предоставления документов, необходимых для идентификации и открытия банковских счетов (счетов по депозитам) в рублях и иностранной валюте / формирования юридических дел клиентов, не являющихся кредитными организациями |
| **РАФП** | Государственный реестр аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц |
| **РФ** | Российская Федерация |
| **СД** | совет директоров |
| **СНТ** | садоводческое (огородническое) некоммерческое товарищество |
| **СРО** | саморегулируемая организация |
| **ТСЖ** | товарищество собственников жилья |
| **ФИО** | фамилия, имя, отчество (при наличии); |
| **ФЛ** | Физическое лицо |
| **ФНС** | Федеральная налоговая служба Российской Федерации |
| **ФЛЗЧП** | физическое лицо, занимающееся частной практикой |
| **ЭП** | электронная подпись |
| **ЮЛ** | юридическое лицо |
| **CRS** | стандарт автоматического обмена финансовой информацией с иностранными государствами (территориями) |
| **FATCA** | закон США «О налогообложении иностранных счетов» |

# Требования к оформлению документов

## ***Общие принципы***

* 1. Документы, предоставляемые при открытии банковского счета (счета по депозиту), должны быть действительны на дату их предъявления в Банк, читаемы, не должны иметь подчисток, приписок, зачеркнутых слов и иных исправлений.
  2. Документы, составленные на двух и более листах, по общему правилу должны быть прошиты, пронумерованы, скреплены печатью (при ее наличии) и удостоверительной надписью либо оформлены таким образом, который исключает замену листов первоначального документа.

Надлежащим образом удостоверенные копии документов, указанных в Перечнях, также должны быть выполнены с действительных документов на момент открытия счета. При этом копии документов, заверенные Клиентом, должны содержать подпись, ФИО, должность уполномоченного лица, оттиск печати (при наличии), а также дату заверения документа.

* 1. Документы, для которых законодательством РФ установлена специальная / типовая форма или предписаны требования к содержанию, должны быть оформлены в соответствии с этой формой / требованиями.

## ***Доверенности***

* 1. Клиент-ЮЛ, являющийся резидентом, представляет нотариально удостоверенную доверенность или доверенность, совершенную в простой письменной форме, в том числе по форме Банка.
  2. Клиент – индивидуальный предприниматель представляет нотариально удостоверенную доверенность или простую письменную доверенность, выполненную по форме Банка. При этом такая доверенность оформляется в присутствии сотрудника Банка и удостоверяется сотрудником Банка.

Клиент-нотариус / адвокат / ФЛЗЧП представляет нотариально удостоверенную доверенность.

* 1. Клиент-ЮЛ, являющийся нерезидентом, представляет нотариально удостоверенную доверенность или доверенность, оформленную в установленном законом страны регистрации нерезидента порядке. Доверенность должна быть представлена с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

## ***Иностранные документы. Легализация иностранных документов***

* 1. Официальные документы, выданные на территории иностранного государства, имеют юридическую силу документов на территории РФ / другого иностранного государства при соблюдении требований об их легализации.

Официальные документы (документы, выданные государственными органами или заверенные / удостоверенные государственными органами / иными уполномоченными законом иностранного государства лицами (например, нотариусами), представленные в Банк, должны быть легализованы в посольстве (консульстве) РФ за границей либо в посольстве (консульстве) иностранного государства в РФ в порядке, установленном законодательством РФ.

Не требуется легализация документов, если они оформлены на территории государств, с которыми у РФ есть соответствующие международные соглашения:

* государств – участников Гаагской конвенции 1961 года (в указанном случае достаточно наличия апостиля на документах);
* государств – участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам 1993 года;
* государств, с которыми РФ заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам.

3.8. Документы и удостоверительные надписи иностранных компетентных лиц / органов, оформленные за 6 (Шесть) и более месяцев до даты обращения Клиента в Банк (но не более 1 (Одного) года), представляются с сопроводительным письмом-заверением с оттиском печати Клиента (при наличии) и за подписью ЕИО Клиента-нерезидента / иного уполномоченного должностного лица или письменными заверениями в заявлении на открытие счета (в случае если это предусмотрено формой заявления) об отсутствии изменений за указанный период.

Указанное письмо-заверение, составленное полностью или в части на иностранном языке, должно предоставляться с переводом на русский язык, содержащим нотариально удостоверенную подпись переводчика.

## ***Перевод иноязычных документов***

3.9. Все документы (официальные и неофициальные), составленные полностью или в части на иностранном языке, должны предоставляться с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык в порядке, установленном законодательством РФ. При этом верность перевода документов с одного языка на другой может быть удостоверена нотариально.

3.10. Перевод документа на русский язык может быть выполнен:

* нотариусом;
* переводчиком, подлинность подписи которого свидетельствует нотариус;
* работником Банка, имеющим степень (квалификацию), предусматривающую возможность выполнения функций переводчика по соответствующему иностранному языку (языкам), и уполномоченным соответствующим приказом (распоряжением) по Банку;
* иным уполномоченным Банком лицом;
* сотрудником лица, которому на основании Закона № 115-ФЗ предоставлены полномочия по проведению идентификации;
* сотрудником специализированной организации, предоставляющей услуги перевода.

При этом перевод должен быть подписан лицом, его осуществившим, с указанием его должности или реквизитов ДУЛ, а также ФИО.

3.11. Документы, требуемые для составления / предоставления по форме Банка, могут быть составлены на иностранном языке (если лицо, составляющее / подписывающее их, не владеет русским языком).

В этом случае они предоставляются с переводом на русский язык.

3.12. Требование о переводе на русский язык не распространяется на документы, удостоверяющие личность, физического лица, выдаваемые компетентными органами иностранных государств в следующих случаях:

* указанные документы составлены на нескольких языках, включая русский язык,

либо

* физическое лицо имеет документ, подтверждающий право законного пребывания (проживания) на территории РФ.

## ***Электронные документы***

3.13. Электронные документы принимаются Банком при условии установления подлинности электронной подписи государственного (уполномоченного) органа / Клиента (его представителя).

## ***Выписка из корпоративных/внутренних документов Клиента-ЮЛ***

3.14. В случае если для идентификации и/или открытия банковского счета необходима и/или имеет отношение только часть сведений, содержащихся в документе, допускается представление выписки из такого документа, заверенной в установленном законом порядке (далее – выписка).

3.15. Выписка может представляться из протокола органа управления Клиента-ЮЛ, приказа и/или распорядительного акта органа управления Клиента-ЮЛ, трудового договора и иных внутренних документов Клиента-ЮЛ.

3.16. Выписки представляются без дополнительного подтверждения соответствующих полномочий, если они заверены следующими лицами:

* нотариусом;
* лицом, имеющим право действовать от имени ЮЛ без доверенности;
* лицом, председательствовавшим на общем собрании акционеров (только при предоставлении заверенных выписок из протоколов собраний, решений);
* лицом, председательствовавшим на заседании совета директоров / наблюдательного совета (только при предоставлении заверенных выписок из протоколов собраний, решений);
* корпоративным секретарем / секретарем собрания (акционеров, совета директоров и т. д.), если полномочия такого лица определены учредительными документами Клиента-ЮЛ.

3.17. В случае если выписка заверена лицом, не предусмотренным п. 3.16 Правил, в Банк предоставляются также документы, подтверждающие полномочия указанного лица.

## ***Документы, необходимые для соблюдения требований в сфере ПОД/ФТ***

3.18. Анкета Клиента / представителя Клиента, анкета выгодоприобретателя, а также анкета физического лица – бенефициарного владельца представляются по формам, утвержденным Банком согласно ОРД.

3.19. Анкета Клиента / представителя Клиента и анкета выгодоприобретателя предоставляются в зависимости от типа Клиента / представителя Клиента и выгодоприобретателя.

3.20. Анкета выгодоприобретателя представляется в случае, если Клиент действует в интересах выгодоприобретателя при проведении банковских операций и иных сделок, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления и т. д. Одновременно с анкетой выгодоприобретателя предоставляется документ, на основании которого Клиент действует в пользу выгодоприобретателя (при наличии).

3.21. В случае невозможности выявления бенефициарного владельца предоставляются документы, подтверждающие принятие мер по его выявлению (сведения о структуре владения / собственности, составленные в произвольной форме, заверенные подписью руководителя и печатью Клиента (при наличии); запросы Клиента своим учредителям, владеющим (имеющим преобладающее участие) более 25 % в капитале, и ответы на них (при наличии); иные документы, подтверждающие отсутствие возможности выявления бенефициарного владельца).

3.22. Сведения об учредителях (участниках, акционерах) ЮЛ независимо от ОПФ предоставляются по форме, утвержденной Банком (Приложение 7 к Правилам).

Сведения об учредителях (участниках, акционерах) ЮЛ могут не запрашиваться при соблюдении одного из следующих условий:

* необходимые сведения об учредителях (участниках, акционерах) содержатся в выписке из ЕГРЮЛ или выписке из реестра акционеров соответственно;
* единственный участник (единственный акционер) является ЕИО ЮЛ.

3.23. Допускается представление выписки из реестра акционеров только по акционерам, владеющим 5 % и более в капитале общества. В случае если выписка выдана ранее 30 (Тридцати) календарных дней до даты обращения Клиента в Банк (но не ранее 1 (Одного) года), она представляется с сопроводительным письмом-заверением с оттиском печати Клиента (при наличии) и за подписью его ЕИО / иного уполномоченного должностного лица или письменными заверениями в заявлении на открытие счета (в случае если это предусмотрено формой заявления) об отсутствии изменений за указанный период.

Выписка из реестра акционеров может не запрашиваться при условии, что единственный акционер является ЕИО ЮЛ.

## ***CRS/FATCA***

3.24. Подтверждение статуса налогового резидента для ЮЛ и структур без образования ЮЛ в целях исполнения требований CRS/FATCA представляется по форме, утвержденной Банком.

Согласие на передачу сведений в иностранный налоговый орган представляется по форме, утвержденной Банком, при выявлении налогоплательщика США.

## ***Документы о финансовом положении***

3.25. Клиенты, период деятельности которых превышает 3 месяца с даты государственной регистрации / с даты получения документов, подтверждающих право заниматься частной практикой, представляют следующие документы о финансовом положении:

* годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате),

и/или

* 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),

и/или

* аудиторское заключение на годовой отчет за прошедший год,

и/или

* справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом,

и/или

* сведения о наличии в отношении Клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк,

и/или

* сведения о наличии фактов неисполнения Клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах,

и/или

* данные о рейтинге Клиента, размещенные в сети Интернет на сайтах российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств.

3.26. Клиенты, период деятельность которых не превышает 3 месяцев со дня государственной регистрации / с даты получения документов, подтверждающих право заниматься частной практикой, предоставляют гарантийное письмо с заверением о представлении в Банк документов по итогам сдачи отчетности.

3.27. Сведения (документы) бухгалтерской (финансовой) отчетности Клиента (за исключением Клиентов-нерезидентов) могут быть получены Банком самостоятельно в электронном виде с использованием сервисов на официальном сайте ФНС, указанном в п. 3.30 Правил.

Полученные сведения (документы) бухгалтерской (финансовой) отчетности должны быть заверены подписью уполномоченного сотрудника с указанием даты, должности, ФИО.

В случае отсутствия сведений / документов бухгалтерской (финансовой) отчетности в указанном выше сервисе Клиент предоставляет их 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). Сама отчетность заверяется уполномоченным представителем Клиента.

3.28. Представление документов и сведений, указанных в п. 3.25 Правил, не является обязательным для завершения процедуры идентификации в случае, если Банком самостоятельно получены сведения из официальных публичных источников об отсутствии в отношении Клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк.

## ***Соблюдение Ограничительных мер***

3.29. В целях соблюдения Ограничительных мер Клиентами-ЮЛ, не находящимися под контролем иностранных лиц, связанных с иностранными государствами, совершающими в отношении РФ недружественные действия, представляется соответствующее гарантийное письмо (Приложение 8 к Правилам).

Представление гарантийного письма не требуется в случае подконтрольности Клиента-ЮЛ Российской Федерации.

## ***Документы и сведения, получаемые Банком самостоятельно***

3.30. Банк вправе самостоятельно получить указанные в таблице ниже документы и сведения при условии их заверения подписью уполномоченного сотрудника с указанием даты, должности, ФИО.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Документы / сведения** | **Порядок получения** | **Ресурс** | **Примечание** |
| **Государственная регистрация, налоговый учет, лицензии** | | | |
| **Выписка из ЕГРЮЛ/ЕГРИП** | Получается в электронном виде с использованием сервисов информационных систем, предусматривающих проверку подлинности ЭП ФНС | <https://egrul.nalog.ru/index.html> |  |
| **Сведения о лицензиях** | Получаются из информации, содержащейся в выписке из ЕГРЮЛ/ЕГРИП | <https://egrul.nalog.ru/index.html> |  |
| **Сведения о ИНН ФЛ** | Получаются из информации, содержащейся в выписке из ЕГРЮЛ/ЕГРИП | <https://egrul.nalog.ru/index.html> | Сведения фиксируются в отношении ЕИО (управляющего, выполняющего функции ЕИО) и участников/учредителей, являющихся бенефициарными владельцами |
| **Сведения из РАФП** |  | <https://service.nalog.ru/rafp/> |  |
| **Типовые уставы** | | | |
| **Типовой устав ООО** |  | <https://service.nalog.ru/statute> | При отсутствии сведений о типовом уставе в ЕГРЮЛ в целях подтверждения действия ЮЛ на его основании в Банк представляется протокол / решение уполномоченного органа о использовании типового устава |
| **Типовой устав НКО** |  | <https://minjust.gov.ru/ru/activity/directions/942/tipovye-ustavy-nekommercheskih-organizacij/> |
| **Арбитражный суд** **(банкротство)** | | | |
| **Определение арбитражного суда** |  | [https://bankrot.fedresurs.ru](https://bankrot.fedresurs.ru/) |  |
| **СРО** | | | |
| **Сведения из государственного реестра СРО** |  | <http://sro.gosnadzor.ru/> |  |
| **Нотариусы, адвокаты и ФЛЗЧП** | | | |
| **Сведения из Реестра нотариусов и лиц, сдавших квалификационный экзамен** |  | <http://notaries.minjust.ru/#/registry/list> | Сведения состоят из регистрационного номера, ФИО нотариуса, субъекта РФ, стадии и статуса нотариуса, данных о замещении нотариуса, смене ФИО |
| **Сведения из реестра адвокатов** |  | <http://lawyers.minjust.ru/Lawyers> | Сведения состоят из реестрового номера, ФИО адвоката, субъекта РФ, номера удостоверения, текущего статуса адвоката, формы адвокатского образования |
| **Сведения о ФЛЗЧП** |  | <https://rospatent.gov.ru/ru/patent-attorneys/list>  <https://rosreestr.gov.ru/wps/portal/p/cc_ib_portal_services/cc_ib_sro_reestrs> | Ресурсы применяются для проверки статуса патентного поверенного и статусов кадастровых инженеров, оценщиков и медиаторов и иных лиц |
| **Финансовое положение** | | | |
| **Документы о финансовом положении** | Получаются в электронном виде с использованием сервисов информационных систем, предусматривающих проверку подлинности ЭП ФНС | <https://bo.nalog.ru/> |  |

3.31. Полученные с использованием указанных сервисов документы и сведения должны быть заверены подписью уполномоченного сотрудника с указанием даты, должности, ФИО.

# 4. Формы предоставления и способы заверения документов

4.1. В Банк могут быть представлены документы в виде оригиналов или надлежащим образом заверенных копий на бумажном носителе или в электронном виде.

4.2. Документы, предоставляемые в Банк, должны быть заверены одним из способов, указанных под соответствующим кодом, если такой способ заверения документа предусмотрен в соответствующем Перечне:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Код** | **Сокращенное наименование формы представления и способа заверения документа** | **Примечание** |
| **1** | **Оригинал** | Оригинал (документ на бумажном носителе или электронный документ, содержащий ЭП уполномоченного органа / лица / Клиента в зависимости от представляемого документа) |
| **2** | **Нотариальная копия** | Нотариально заверенная копия документа; нотариально заверенная копия с копии документа, засвидетельствованной нотариально или в ином установленном законодательством РФ порядке |
| **3** | **Копия, заверенная госорганом, выдавшим документ** | Копия, заверенная государственным органом, осуществившим выдачу оригинала документа |
| **4** | **Копия, заверенная сотрудником Банка** | Копия, заверенная в установленном порядке должностным лицом Банка с оригинала документа / документ (сведения), полученный (полученные) Банком самостоятельно в зависимости от представляемого документа |
| **5** | **Копия, заверенная Клиентом** | Копия документа на бумажном носителе, заверенная уполномоченным лицом Клиента (при условии установления должностным лицом Банка ее соответствия оригиналу документа) / электронная копия документа, оформленного на бумажном носителе, удостоверенная ЭП Клиента (последующее представление оригиналов или нотариально заверенных копий не является обязательным, однако Банк вправе их запросить) |
| **6** | **Документ, изготовленный МФЦ** | Документ, изготовленный МФЦ на бумажном носителе на основании полученного от регистрирующего органа электронного документа, связанного с государственной регистрацией Клиента, содержащий отметку МФЦ, подтверждающую соответствие документа на бумажном носителе электронному документу, полученному МФЦ от регистрирующего органа |
| **7** | **Документ, изготовленный нотариусом** | Документ, изготовленный нотариусом на бумажном носителе на основании полученного от регистрирующего органа электронного документа, связанного с государственной регистрацией Клиента, с удостоверением равнозначности документа на бумажном носителе электронному документу в соответствии с законодательством о нотариате |
| **8** | **Выписки из внутренних документов Клиента** | Оригинал выписки из внутренних документов Клиента, оформленной в установленном законом порядке, или нотариально удостоверенная копия выписки, или копия выписки, заверенная Клиентом |