

ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ЗАКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В АО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ»

При подготовке использованы документы:

- ❖ Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов" (Зарегистрировано в Минюсте России 19.06.2014 N 32813)
- ❖ Правила открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов в АО «Банк Русский Стандарт» (Версия 5.0)
- ❖ Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма АО «Банк Русский Стандарт»

Основные термины

Банковский счет – счет в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, открытый в Банке на основании Договора и предоставленных в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами документов;

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом – Юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента – Юридического лица;

Заявление – документ, подписываемый и передаваемый Физическим лицом в Банк (Филиал), содержащий предложение (оферту) Физического лица к Банку (Филиалу) заключить Договор;

Индивидуальный предприниматель – Физическое лицо, признаваемое индивидуальным предпринимателем в соответствии с законодательством Российской Федерации, зарегистрированное в установленном порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, главы крестьянских (фермерских) хозяйств;

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати (код формы по ОКУД: 0401026);

Представитель Клиента (Представитель) – Физическое лицо, действующее на основании Доверенности от имени и в интересах Клиента;

Расчетный счет – Банковский счет, открываемый Банком (Филиалом) Юридическому лицу, не являющемуся Кредитной организацией, по Договору, а также Индивидуальному предпринимателю или Физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения безналичных расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой;

Степень риска – результат оценки риска Клиента по шкале определения степени риска Клиента.

Основные термины

Уполномоченное лицо – работник Банка (Филиала), уполномоченный распорядительным актом Банка (Филиала) оформлять Карточку без нотариального свидетельствования подлинности подписей, вносить изменения в Карточку, заверять копии Карточек, а также производить замену Карточек;

Физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой – Физическое лицо, не признаваемое Индивидуальным предпринимателем в соответствии с законодательством Российской Федерации и занимающееся частной практикой на основании документа, подтверждающего право Физического лица на осуществление частной практики;

Юридическое лицо – организация, которая имеет обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, зарегистрированная на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации / на территории иностранного государства в соответствии с законодательством иностранного государства;

Юридическое дело – досье Клиента, в которое помещаются документы, представляемые Клиентом (его Представителем) при открытии Банковского счета, Счета по вкладу (депозиту), а также документы, представляемые в случае изменения сведений, содержащихся в вышеуказанных документах; Договор (Договоры), изменения и дополнения к указанным Договорам, другие договоры, определяющие отношения между Банком (Филиалом) и Клиентом по открытию, ведению и закрытию Банковского счета, Счета по вкладу (депозиту); документы, касающиеся направления Банком сообщений налоговому органу об открытии (закрытии) счета, изменении реквизитов счета; утратившие силу Карточки (при наличии); переписка Банка (Филиала) с Клиентом по вопросам открытия, ведения и закрытия Банковского счета, Счета по вкладу (депозиту); иные документы и сведения, касающиеся Идентификации Клиента, а также отношений между Клиентом и Банком (Филиалом) по вопросам открытия, ведения и закрытия Банковского счета, Счета по вкладу (депозиту).

Общие положения

- ❖ **Открытие** Клиентам Банковских счетов, Счетов по вкладам (депозитам) производится Банком (Филиалом) при условии успешно проведенной Идентификации Клиента и наличия у Клиента правоспособности (дееспособности).
- ❖ **Основанием открытия** Банковского счета, Счета по вкладу (депозиту) является заключение Договора соответствующего вида и представление Клиентом Банку до открытия Банковского счета, Счета по вкладу (депозиту), всех документов и информации, определенных законодательством Российской Федерации.
- ❖ Клиенту **может быть открыто несколько Банковских счетов**, Счетов по вкладу (депозиту) **на основании одного Договора соответствующего вида**, если это предусмотрено Договором, заключенным между Банком и Клиентом.
- ❖ **При приеме на обслуживание** и обслуживании Клиентов – **Юридических лиц** Банк получает информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, а также на регулярной основе принимает меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Клиента – Юридического лица.
- ❖ **Банк (Филиал) обязан располагать копиями Документов, удостоверяющих личность Клиента**, а также лиц, личности которых необходимо установить при открытии Банковского счета, Счета по вкладу (депозиту), **либо сведениями об их реквизитах**: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется).
- ❖ **При изготовлении копии** Документа, удостоверяющего личность, допускается копирование отдельных страниц, содержащих необходимые Банку сведения для Идентификации Клиента. Копии Документов, удостоверяющих личность, заверяются в установленном порядке и помещаются в Юридическое дело.

Общие положения

- ❖ **В случае изменения сведений**, подлежащих установлению при открытии Банковского счета, Счета по вкладу (депозиту), **Клиенты обязаны представлять в Банк (Филиал) необходимые документы** (их копии, заверенные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации), **подтверждающие изменение данных сведений**.
- ❖ **Для открытия Банковского счета**, Счета по вкладу (депозиту) в Банк (Филиал) **представляются оригиналы документов или их копии, заверенные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации**. Все документы, представленные в Банк (Филиал) с целью открытия Банковского счета, Счета по вкладу (депозиту) должны быть действительными на дату их предъявления.
- ❖ В случае **если обратившееся для открытия счета лицо является Представителем Клиента**, Ответственный за прием документов и идентификацию Клиента **обязан установить и идентифицировать** личность **Представителя Клиента**, а также получить документы, подтверждающие наличие у него соответствующих полномочий.
- ❖ **Представители Клиента, лица, уполномоченные распоряжаться денежными средствами**, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, и лица, наделенные правом подписи, **обязаны представить Документ, удостоверяющий личность**, а также **документы, подтверждающие наличие соответствующих полномочий**.
- ❖ Документы (их копии), собранные Банком для открытия Банковского счета, Счета по вкладу (депозиту) помещаются в Юридическое дело.

Общие положения. Бенефициарный владелец

- ❖ **Бенефициарным Владельцем** Клиента является физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия Клиента - юридического или физического лица, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом.
- ❖ В случае, **если владение Клиентом, либо контроль за Клиентом осуществляется через третьих лиц**, Банк (Филиал Банка) **должен располагать информацией, подтверждающей факт владения Клиентом, либо возможность осуществлять контроль за Клиентом через третьих лиц.** В качестве такого факта Банк (Филиал Банка) может рассматривать информацию, переданную Клиентом в форме:
 - официального письма Клиента;
 - сведений, зафиксированных в Анкете Клиента;
 - иных документов (в том числе, копий договоров, полученных от Клиента, или сведений, полученных из официальных источников, доступных Банку на законных основаниях).
- ❖ **Банк (Филиал Банка) принимает решение о признании физического лица Бенефициарным Владельцем при наличии у такого лица возможностей контролировать действия Клиента с учетом следующих факторов:**
 - физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале Клиента – юридического лица или от общего числа акций Клиента – юридического лица с правом голоса;
 - физическое лицо имеет право (возможность), в том числе на основании договора с Клиентом, оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые Клиентом, в частности, физическое лицо имеет возможность воздействовать на принимаемые Клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также финансовых операций, оказывать влияние на величину дохода Клиента;
 - иные факторы, на основании которых установлено, что физическое лицо контролирует действия Клиента.
- ❖ **Бенефициарным владельцем Клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев**, если имеются основания полагать, что Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо. Решение Банка (Филиала Банка) о признании Бенефициарным владельцем Клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого Бенефициарного владельца) фиксируется в Анкете (досье) Клиента.

Общие положения

- ❖ Если установлено, что владение Клиентом осуществляется несколькими физическими лицами, Банк устанавливает в отношении каждого лица сведения, предусмотренные подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.
- ❖ В случае, если доля в капитале Клиента принадлежит учредителю – юридическому лицу, в целях реализации Федерального закона № 115-ФЗ Банк принимает все доступные меры по определению Бенефициарного Владельца учредителя, как конечного Бенефициарного Владельца – физическое лицо, имеющее возможность косвенно (через третьих лиц) оказывать влияние на действия Клиента – юридического лица.
- ❖ В случае, если в результате принятия предусмотренных Правилами мер по идентификации Бенефициарных Владельцев, Бенефициарный Владелец не выявлен, Работник подразделения Банка (Филиала Банка) составляет заключение о невозможности идентификации Бенефициарного Владельца (в свободной форме) с указанием мер, принятых для этой цели. На основании данного заключения Бенефициарным Владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган Клиента.



Скачать файл

Пример заключения о признании Бенефициарным владельцем исполнительный орган Клиента.

- ❖ Сведения о наличии Бенефициарного Владельца, документально фиксируются в Анкете Клиента.
- ❖ В случае, если Бенефициарным Владельцем признан единоличный исполнительный орган Клиента, идентификационные сведения о Бенефициарном Владельце фиксируются в Анкете физического лица - Представителя Клиента.

Общие положения. Степень риска

Работники Банка (Филиала Банка) несут ответственность за:

- выполнение требований законодательства РФ
- внутренних документов Банка (Филиала Банка) в части идентификации Клиентов, Представителей Клиентов, Бенефициарных Владельцев
- установления и идентификации Выгодоприобретателей
- проверки информации о Клиентах и присвоения **степени риска**.

Ответственность за присвоение (определение) степени (уровня) риска совершения Клиентом операций в целях ОД/ФТ и за своевременный пересмотр вышеуказанного уровня риска, несет подразделение, обслуживающее Клиентов, или ответственное за сопровождение договора с Клиентом-юридическим лицом.

Результатом оценки риска Клиента является присвоение ему степени риска.

Выявление риска Клиента заключается в анализе соответствия информации о Клиенте, его Представителе, Бенефициарном Владельце, Выгодоприобретателе, контрагенте, деятельности Клиента, операциях Клиента Критериям оценки повышенной степени риска Клиента.

Оценка риска Клиента осуществляется по результатам проведения процедур его выявления. **Для оценки повышенной степени риска Клиента установлены следующие критерии:**



Èðèòàðèè
àùðàííé òòàíàíé ðèíé

Общие положения. Степень риска

Оценка риска Клиента осуществляется по одной или по совокупности следующих категорий рисков:

- ❖ риск по типу Клиента и (или) Бенефициарного Владельца оценивается при установлении отношений с Клиентом и пересматривается в процессе обслуживания Клиента;
- ❖ страновой риск оценивается при установлении отношений с Клиентом и пересматривается в процессе его обслуживания;
- ❖ риск, связанный с проведением Клиентом определенного вида операций, оценивается при установлении отношений с Клиентом и пересматривается в процессе обслуживания Клиента.

Риск по типу Клиента и (или) Бенефициарного Владельца оценивается как **«повышенный»** при наличии в отношении Клиента критериев, указанных в вышеуказанной таблице «Критерии оценки повышенной степени риска Клиента».

В иных случаях риск по типу Клиента и (или) Бенефициарного Владельца оценивается как «низкий».

Степень риска Клиента подлежит пересмотру **не реже одного раза в год.**

Общие положения. «Знай своего Клиента»

Банк (Филиал Банка) в соответствии с применяемым принципом «Знай Своего Клиента» при открытии счета Клиенту осуществляет:

- ❖ проверку фактического места нахождения Клиента - юридического лица, находящегося на территории Российской Федерации, в том числе с выездом на место (при наличии возможности);
- ❖ сверку адреса места нахождения юридического лица с данными, размещенными на официальном сайте ФНС России www.nalog.ru в подразделе «Проверь себя и контрагента» раздела «Электронные услуги».
- ❖ сверку сведений юридического лица с данными, размещенными на информационном ресурсе Банка России <http://www.cbr.ru/egrulinfo>
- ❖ тщательную проверку достоверности сведений, предоставляемых Клиентами и контрагентами, учредителями (участниками); анализ документов, определяющих правовой статус Клиента и контрагента, а также полномочий лиц, заключающих договоры; определение сферы деятельности Клиентов и контрагентов, анализ информации об их деловой репутации;

Общие положения. «Знай своего Клиента»

- ❖ выявление Клиентов, обладающих признаками возможного осуществления фиктивной хозяйственной деятельности, в том числе:
 - незначительный размер уставного капитала (как правило, 10 тыс. руб.), в том числе, внесенный имуществом;
 - единственный учредитель – физическое лицо, он же – генеральный директор;
 - отсутствие в штате должности бухгалтерского работника;
 - налоговые платежи с расчетного счета, открытого в Банке (Филиале Банка) не осуществляются, либо их доля составляет незначительную величину в общем объеме списания со счета;
 - отсутствие операций по снятию наличных денежных средств и перечислений денежных средств на заработную плату;
 - как правило, операции осуществляются Клиентами в течение трех месяцев со дня открытия счета;
 - при проверке местонахождения стало известно, что Клиентом заключен договор аренды помещений на малый срок (2-3 месяца).

В случае, если в момент открытия счета имеются в наличии вышеуказанные признаки (первый, второй или последний) фиктивной деятельности, операциям такого Клиента уделяется **повышенное внимание в течение 3-х месяцев с момента открытия счета.**

Об открытии расчетного счета Клиенту, имеющему признаки фиктивной деятельности, необходимо сообщить в СФМ СЗД.



Общие положения. Ресурсы для проверки сведений о Клиенте

Банк обязан использовать предоставляемые федеральными органами исполнительной власти сведения:

- ❖ содержащиеся в:
 - едином государственном реестре юридических лиц,
 - едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей,
- ❖ сведения об утерянных, недействительных паспортах,
- ❖ о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов;
- ❖ информацию о наличии в отношении Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного Владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

В целях проверки Банком (Филиалом Банка) могут использоваться источники информации указанные в письмах Банка России от 28.09.2007 № 155-Т «О недействительных паспортах», от 28.06.2012 № 90-Т «Об информации, размещаемой на официальном сайте Федеральной налоговой службы (ФНС России)», от 21.12.2012 № 176-Т «Об информации ФНС России о ликвидируемых и ликвидированных юридических лицах», от 17.09.2014 № 158-Т «Об осуществлении кредитными организациями проверки действительности паспорта физического лица, являющегося гражданином Российской Федерации», в том числе сайты:

<https://service.nalog.ru/bi.do> (проверка наличия решений о приостановлении). При наличии действующих решений о приостановлении банк не имеет права открывать счет.

<http://services.fms.gov.ru/info-service.htm?sid=2000> (проверка действительности паспортов)

<https://service.nalog.ru/addrfind.do> (адреса массовой регистрации)

<https://service.nalog.ru/baddr.do> (сведения о юридических лицах, связь с которыми по указанному ими адресу (месту нахождения), отсутствует)

<http://www.fingrid.ru/> (сведения о юридических лицах в области государственного управления) **Распечатки с данных ресурсов должны быть помещены в юридическое дело**
дисквалифицированные лица (только для микрофинансовых организаций) **Клиента.**

Заверение документов

- ❖ Для открытия Банковского счета, Счета по вкладу (депозиту) в Банк (Филиал) представляются оригиналы документов или их копии, заверенные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- ❖ Предоставляемые Клиентом - Юридическим лицом при открытии Банковского счета, Счета по вкладу (депозиту) документы могут быть заверены также в следующем порядке:

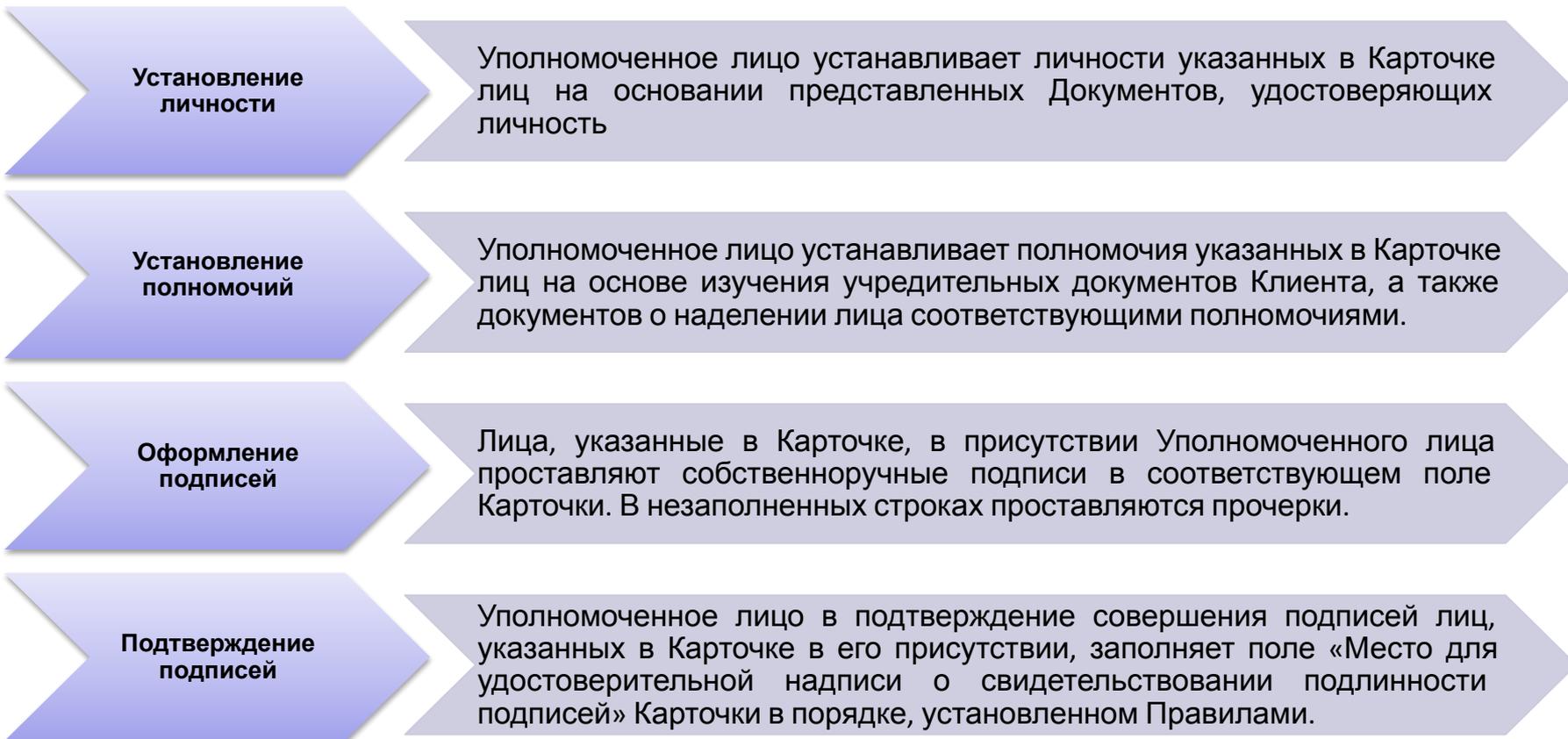
Кто заверяет копии документов	Отметки заверителя	Условия приема Банком	Отметки Банка
Клиент – Юридическое лицо	<ul style="list-style-type: none"> • фамилия, имя, отчество (при наличии) • наименование должности лица, кто заверяет • собственноручная подпись • дата заверения • оттиск печати (при отсутствии – штамп) Клиента 	Установление соответствия с оригиналом	<ul style="list-style-type: none"> • отметка «сверено с оригиналом» • фамилия, имя, отчество (при наличии) • должность или реквизиты Документа, удостоверяющего личность • собственноручная подпись • дата заверения • оттиск печати или штампа
Ответственный сотрудник Банка	<ul style="list-style-type: none"> • отметка «копия верна» • фамилия, имя, отчество (при наличии) • должность или реквизиты Документа, удостоверяющего личность • собственноручная подпись, • дата заверения • оттиск печати или штампа 	Установление соответствия с оригиналом	

Требования к оформлению Карточки с образцами подписей и оттиска печати

- ❖ Карточка заполняется с применением пишущей машинки или электронно-вычислительной машины шрифтом черного цвета либо ручкой с пастой (чернилами) черного, синего или фиолетового цвета.
- ❖ Применение факсимильной подписи для заполнения полей Карточки **не допускается**.
- ❖ Бланки Карточек изготавливаются Клиентами, Банком (Филиалом) самостоятельно.
- ❖ При изготовлении Карточки допускается подстрочное указание перевода полей Карточки на языках народов Российской Федерации, а также на иностранных языках.
- ❖ Поле **«Образец оттиска печати»** должно предусматривать возможность проставления оттиска печати, не выходя за границы данного поля.
- ❖ Ответственный за прием документов и идентификацию Клиента изготавливает необходимое для использования в работе количество копий Карточки. Вместо копий возможно использование нескольких экземпляров Карточек, представленных Клиентом.
- ❖ **Образец оттиска печати, проставляемого Клиентом в Карточке, должен соответствовать печати, которую имеет Клиент.**
- ❖ Карточка действует до прекращения Договора, либо до ее замены новой Карточкой.
- ❖ В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и (или) замены (утери) печати, изменения фамилии, имени, отчества указанного в Карточке лица, в случаях изменения наименования, организационно-правовой формы Клиента - Юридического лица, либо в случае досрочного прекращения (приостановления) полномочий органов управления Клиента представляется новая Карточка.
- ❖ Представление в Банк новой Карточки должно сопровождаться одновременным представлением документов, подтверждающих полномочия указанных в Карточке лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на Банковском счете, а также документов, удостоверяющих личность лица (лиц), наделенного (наделенных) правом подписи.

Заверение Карточки с образцами подписей и оттиска печати

- ❖ Подлинность собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, **может быть засвидетельствована нотариально**. Банк (Филиал) принимает Карточку, в которой подлинность подписей всех лиц, наделенных правом подписи, засвидетельствована одним нотариусом.
- ❖ Карточка **может быть оформлена без нотариального свидетельствования** подлинности подписей **в присутствии работника Банка (Филиала)**, уполномоченного распорядительным актом Банка оформлять Карточку, в следующем порядке:



Указание лиц, наделенных правом подписи, в Карточке с образцами подписей и оттиска печати

Тип Клиента	Право подписи	Кто может указываться дополнительно
Индивидуальный предприниматель	Индивидуальный предприниматель (может не указываться в качестве лиц, наделенных правом подписи при условии наделения правом подписи иных лиц)	Физические лица на основании соответствующей Доверенности, выданной Индивидуальным предпринимателем / ФЛ, занимающимся частной практикой
Физ.лицо, занимающееся частной практикой	Физ.лицо, занимающееся частной практикой	
Юридическое лицо *	единоличный исполнительный орган (может не указываться в качестве лиц, наделенных правом подписи при условии наделения правом подписи иных лиц)	иные сотрудники (работники) , наделенные правом подписи Клиентом - Юридическим лицом, в том числе на основании распорядительного акта, Доверенности

* Примечание

- Руководитель обособленного подразделения Клиента – Юридического лица при наличии у него соответствующих полномочий, вправе своим распорядительным актом либо на основании доверенности, наделить правом подписи сотрудников (работников) данного обособленного подразделения.
- Право подписи может быть передано клиринговой организации, оператору платежной системы, центральному платежному клиринговому контрагенту, управляющему или управляющей организации, конкурсному управляющему, лицам, оказывающим услуги по ведению бухгалтерского учета. В случае если управляющая организация, выполняющая функции единоличного исполнительного органа, предоставляет своим сотрудникам (работникам) либо сотрудникам (работникам) Клиента – Юридического лица право подписи от имени Клиента - Юридического лица, такое право может быть предоставлено на основании распорядительного акта управляющей организации либо Доверенности. В качестве лица, наделенного правом подписи, может выступать единоличный исполнительный орган управляющей организации.
- В Карточке, представляемой Клиентом - Юридическим лицом, **указывается не менее двух собственноручных подписей**, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, **если иное количество подписей не определено соглашением между Банком и Клиентом - Юридическим лицом**. Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, определяются соглашением между Банком и Клиентом.

Оформление полей Карточки с образцами подписей и оттиска печати (лицевая сторона)

В поле «Клиент (владелец счета)»:

Клиент - Юридическое лицо указывает полное наименование в соответствии со своими учредительными документами. В случае открытия счета Юридическому лицу для совершения операций его филиалом, представительство указывается полное наименование Юридического лица в соответствии с его учредительными документами, и после запятой - полное наименование обособленного подразделения в соответствии с утвержденным Юридическим лицом положением об обособленном подразделении;

Клиент - Индивидуальный предприниматель указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), дату рождения, а также делает запись: «Индивидуальный предприниматель»;

Карточка с образцами подписей и оттиска печати		Код формы документа по ОКУД 0401026
Клиент (владелец счета) _____ _____ _____		Отметка банка _____ (подпись) “ ___ ” _____ 20__ г.
Место нахождения (место жительства) _____ _____ _____ _____ тел. № _____		
Банк _____ _____ _____ _____ _____		Прочие отметки _____ _____ _____ _____

Оформление полей Карточки с образцами подписей и оттиска печати (лицевая сторона)

В поле «Место нахождения (место жительства)»:

Клиент - Юридическое лицо указывает адрес (место нахождения) постоянно действующего исполнительного органа (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица - иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности), по которому осуществляется связь с юридическим лицом. В случаях, когда функции единоличного исполнительного органа Клиента - Юридического лица выполняет управляющая организация или управляющий, Клиент **дополнительно** указывает место нахождения управляющей организации, или адрес места жительства (регистрации), или адрес места пребывания.

Клиент - Индивидуальный предприниматель указывает адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;

Карточка с образцами подписей и оттиска печати		Код формы документа по ОКУД 0401026
Клиент (владелец счета) _____ _____ _____	Отметка банка _____ (подпись) “ ___ ” _____ 20__ г.	
Место нахождения (место жительства) _____ _____ _____		
_____ тел. № _____		
Банк _____ _____ _____ _____ _____ _____	Прочие отметки _____ _____ _____ _____ _____	

Оформление полей Карточки с образцами подписей и оттиска печати (лицевая сторона)

В поле «тел. №» Клиент указывает номер телефона с указанием кода страны, города, оператора мобильной связи. Допустимо указание нескольких телефонных номеров Клиента.

В поле «Банк» указывается полное фирменное или сокращенное фирменное наименование Банка/ Филиала Банка.

Карточка с образцами подписей и оттиска печати		Код формы документа по ОКУД
		0401026
Клиент (владелец счета) _____ _____ _____		Отметка банка
		_____ (подпись)
		“ ___ ” _____ 20__ г.
Место нахождения (место жительства) _____ _____ _____		
_____ тел. №		
Банк _____ _____ _____ _____ _____ _____		Прочие отметки

Оформление полей Карточки с образцами подписей и оттиска печати (лицевая сторона)

Карточка с образцами подписей и оттиска печати	Код формы документа по ОКУД
	0401026
Клиент (владелец счета) _____ _____ _____	Отметка банка _____ (подпись) “ ___ ” _____ 20__ г. _____ _____
Место нахождения (место жительства) _____ _____ _____	
_____ тел. № _____	Прочие отметки _____ _____ _____ _____ _____
Банк _____ _____ _____ _____ _____ _____	

В поле «Отметка банка» после присвоения счету соответствующего номера главным бухгалтером Банка/Филиала или его заместителем либо другим лицом, которому право внесения записи об открытии Клиенту счета в Книге регистрации открытых счетов предоставлено распорядительным документом Банка/Филиала, проставляется собственноручная подпись и дата, начиная с которой используется Карточка.

В поле «Прочие отметки» Банком/Филиалом могут указываться сведения о представлении временных карточек, о периоде времени, в течение которого они действуют, о случаях их замены, порядок и периодичность выдачи выписок из счета, а также иная информация, необходимая Банку/Филиалу.

Оформление полей Карточки с образцами подписей и оттиска печати (оборотная сторона)

(сокращенное наименование клиента (владельца счета))		№ счета _____					
		Фамилия, имя, отчество		Образец подписи		Срок полномочий	
Дата заполнения		Образец оттиска печати					
Подпись клиента (владельца счета)							
Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей		Выданы денежные чеки					
		дата	с №	по №	дата	с №	по №

В поле «Сокращенное наименование Клиента (владельца счета)»:

Клиент - Юридическое лицо указывает свое сокращенное наименование в соответствии с его учредительными документами либо сокращенное наименование филиала, представительства Юридического лица в соответствии с утвержденным Юридическим лицом положением о филиале, представительстве. При отсутствии сокращенного наименования указывается полное наименование Клиента - Юридического лица (филиала, представительства);

Клиент - Индивидуальный предприниматель указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), а также делает запись «Индивидуальный предприниматель»;

- ❖ Заполнение поля "Сокращенное наименование клиента (владельца счета)" допускается также латинскими буквами без построчного перевода на русский язык.
- ❖ В поле "Сокращенное наименование клиента (владельца счета)" допускается указание сокращенного наименования клиента, предусмотренного договором между Банком и Клиентом.

Оформление полей Карточки с образцами подписей и оттиска печати (оборотная сторона)

(сокращенное наименование клиента (владельца счета))		№ счета _____					
Фамилия, имя, отчество	Образец подписи	Срок полномочий					
Дата заполнения		Образец оттиска печати					
Подпись клиента (владельца счета)							
Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей		Выданы денежные чеки					
		дата	с №	по №	дата	с №	по №

В поле «№ счета» после внесения записи об открытии Клиенту счета в Книгу регистрации открытых счетов главный бухгалтер Банка/Филиала, его заместитель либо другое лицо, которому предоставлено право внесения записи об открытии Клиенту счета в Книгу регистрации открытых счетов, проставляет присвоенный номер Банковского счета.

Оформление полей Карточки с образцами подписей и оттиска печати (оборотная сторона)

№ счета _____						
(сокращенное наименование клиента (владельца счета))						
Фамилия, имя, отчество	Образец подписи	Срок полномочий				
Дата заполнения	Образец оттиска печати					
Подпись клиента (владельца счета)						
Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей	Выданы денежные чеки					
	дата	с №	по №	дата	с №	по №

В поле «Фамилия, имя, отчество» указываются полностью фамилия, имя, отчество (при наличии) лиц, наделенных правом подписи.

В поле «Образец подписи» собственноручную подпись напротив своих фамилии, имени или отчества (при наличии) проставляют лица, наделенные правом подписи.

Поле «Срок полномочий»

предназначено для контроля срока полномочий лиц, наделенных правом подписи, устанавливаемого на основании учредительных документов, распорядительного акта Клиента либо выданной им Доверенности. При открытии Банковского счета ответственный работник на основании вышеуказанных документов проставляет в данном поле сроки полномочий лиц, наделенных правом подписи, либо дату окончания сроков полномочий лиц (при условии, что такой срок определен в документах Клиента). В случае если такой срок не определен, то данное поле остается не заполненным. В случае если контроль срока полномочий осуществляется с помощью специализированного программного обеспечения, поле «Срок полномочий» Карточки не заполняется.

Оформление полей Карточки с образцами подписей и оттиска печати (оборотная сторона)

№ счета _____							
(сокращенное наименование клиента (владельца счета))							
Фамилия, имя, отчество	Образец подписи	Срок полномочий					
Дата заполнения		Образец оттиска печати					
Подпись клиента (владельца счета)							
Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей		Выданы денежные чеки					
		дата	с №	по №	дата	с №	по №

В поле «Дата заполнения» Клиент указывает число, месяц и год оформления Карточки.

В поле «Подпись клиента (владельца счета)» проставляется:

- собственноручная подпись единоличного исполнительного органа Клиента - Юридического лица или лица, исполняющего его обязанности, который в соответствии с законом и учредительными документами осуществляет представительство без Доверенности;
- собственноручная подпись управляющего (единоличного исполнительного органа управляющей организации) в случае, если полномочия единоличного исполнительного органа Клиента переданы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации управляющему (управляющей организации);
- собственноручная подпись лица, являющегося представителем Клиента, действующим на основании Доверенности на открытие счета. Одновременно в этом поле указывается номер (при наличии) и дата соответствующей Доверенности;
- собственноручная подпись Клиента - Индивидуального предпринимателя

Оформление полей Карточки с образцами подписей и оттиска печати (оборотная сторона)

		№ счета					
(сокращенное наименование клиента (владельца счета))							
Фамилия, имя, отчество	Образец подписи	Срок полномочий					
Дата заполнения		Образец оттиска печати					
Подпись клиента (владельца счета)							
Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей		Выданы денежные чеки					
		дата	с №	по №	дата	с №	по №

В поле «Образец оттиска печати»

проставляется образец оттиска печати.

- ❖ Оттиск печати, проставляемый на Карточке, должен быть четким.
- ❖ Поле «Образец оттиска печати» должно предусматривать возможность проставления оттиска печати, **не выходя за границы данного поля.**
- ❖ Образец оттиска печати, проставляемого Клиентом в Карточке, должен соответствовать печати, которую имеет Клиент.

Оформление полей Карточки с образцами подписей и оттиска печати (оборотная сторона)

№ счета							
(сокращенное наименование клиента (владельца счета))							
Фамилия, имя, отчество	Образец подписи	Срок полномочий					
Дата заполнения		Образец оттиска печати					
Подпись клиента (владельца счета)							
Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей		Выданы денежные чеки					
		дата	с №	по №	дата	с №	по №

В поле «Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей»

- ❖ удостоверительная надпись совершается нотариусом в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.
- ❖ Уполномоченное лицо Банка/Филиала полностью указывает:
 - свою должность,
 - фамилию и инициалы,
 - фамилию и инициалы лица (лиц), подписи которых совершаются в его присутствии,
 - дату
 - собственноручную подпись с приложением печати (штампа) Банка/Филиала, определенной для этих целей распорядительным актом Банка/Филиала.

В поле «Выданы денежные чеки» Банк/Филиал указывает дату выдачи и номера выданных Банком/Филиалом Банка Клиентам денежных чеков.

Поле "Выданы денежные чеки" может оформляться в виде отдельного листа (листов), прилагаемых к карточке.

Комплект документов для открытия расчетного счета Клиенту – Юридическому лицу

СКОРОСПИВАТЕЛЬ

ДЕЛО № **XXXX**

ООО

«XXXXXX» ДД.
ММ.ГГГГ

ГОД _____

ХРАНИТЬ _____ ЛЕТ

До оформления пакета документов, Клиенту необходимо заполнить и передать ответственному сотруднику Банка заполненную и заверенную организацией (подпись и печать) Анкету Организации (Анкета прескоринга).

Комплект документов для открытия расчетного счета Клиенту – Юридическому лицу

1. Заявление на открытие счета по форме Банка (оригинал)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА
для юридических лиц – резидентов в валюте РФ

В АО "Банк Русский Стандарт"

НАИМЕНОВАНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ, ОРГАНИЗАЦИИ, УЧРЕЖДЕНИЯ
ООО "МЕГАЛОН"

МЕСТОАХОЖДЕНИЕ
Государство: РФ
Область (край, республика):
Индикс: 104045 Город: Москва
Улица: Срепетенский тупик
Дом: 1 Корпус: 10/15, 1 этаж Квартира:
Телефон: +74955054095
Телефакс:

ХОСИМ ОТКРЫТЬ НА НАШЕ ИМЯ
расчетный, бюджетный и др. счета: расчетный

 Руководитель: Рабченко Д.А.
Главный бухгалтер: Рабченко Д.А.

«29» февраля 2016 г.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА
для юридических лиц – резидентов в валюте РФ

В АО "Банк Русский Стандарт"

НАИМЕНОВАНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ, ОРГАНИЗАЦИИ, УЧРЕЖДЕНИЯ
ООО "МЕГАЛОН"

МЕСТОАХОЖДЕНИЕ
Государство: РФ
Область (край, республика):
Индикс: 104045 Город: Москва
Улица: Срепетенский тупик
Дом: 1 Корпус: 10/15, 1 этаж Квартира:
Телефон: +74955054095
Телефакс:

ХОСИМ ОТКРЫТЬ НА НАШЕ ИМЯ
расчетный, бюджетный и др. счета: расчетный

 Руководитель: Рабченко Д.А.
Главный бухгалтер: Рабченко Д.А.

«29» февраля 2016 г.

Заполняется Клиентом –Юридическим лицом.
В заявлении указывается юридический адрес
в соответствии с учредительными
документами.

Заполняется ответственным сотрудником Банка
после открытия счета.

ОТМЕТКИ БАНКА

Открыть расчетный счет
Расчетный, бюджетный и др.

Документы на оформление открытия счета и совершение операций по счету

ПРОВЕРИЛИ
Главный бухгалтер: Рабченко Д.А. (подпись)
Юрисконсульт: Рабченко Д.А. (подпись)
Банка: Рабченко Д.А. (подпись) И.С. 108.

«21» 10/16 2016 г.

Счет открыт:
№ счета: 40802701000000011824
Дата открытия счета: 21.03.2016

Комплект документов для открытия расчетного счета Клиенту – Юридическому лицу

3.1 Соглашение о сочетании собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, и заявленных в карточке с образцами подписи и оттиска печати

Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, определяются соглашением между Банком и Клиентом или указывается использование одной собственноручной подписи.

Примечание. В случае указания в карточке 1 лица, подписание соглашения является обязательным

Соглашение о сочетании собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, и заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, принятой Банком «21» июля 2016 года

г.Москва «21» июля 2016 года

Акционерное общество «Банк Русский Стандарт», именуемое в дальнейшем Банк, в лице Начальника Управления корпоративного бизнеса Лобановской Ирины Анатольевны, действующей на основании Доверенности №656 от 25.04.2015г, с одной стороны, и ООО «Мегалот», именуемое в дальнейшем Клиент, в лице Генерального директора Рязченко Дмитрия Александровича, действующего (-ей) на основании Устава, с другой стороны, совместно в дальнейшем именуемые Стороны, заключили настоящее соглашение о сочетании собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи и заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, принятой Банком «21» июля 2016 года (далее – «Карточка») (далее – «Соглашение») о нижеследующем:

1. В целях определения возможных сочетаний собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента в отношении находящихся на счете (-ах) Клиента денежных средств, установить следующее (нужное отметить):

Клиентом в Карточке заявляется и для подписания распоряжений Клиента используется одна собственноручная подпись.

Клиентом в Карточке заявляется более двух собственноручных подписей, которые могут быть использованы в следующем сочетании:

подпись _____ одновременно с подписью _____ ;
подпись _____ одновременно с подписью _____ ;

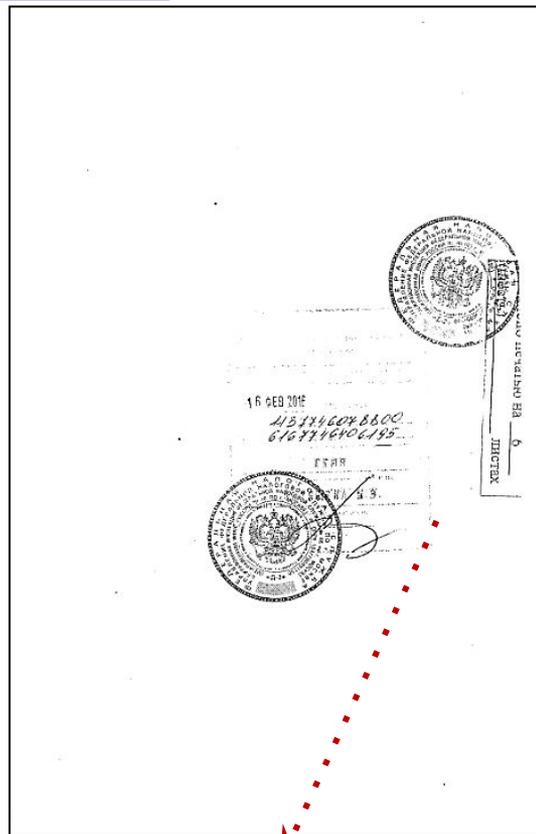
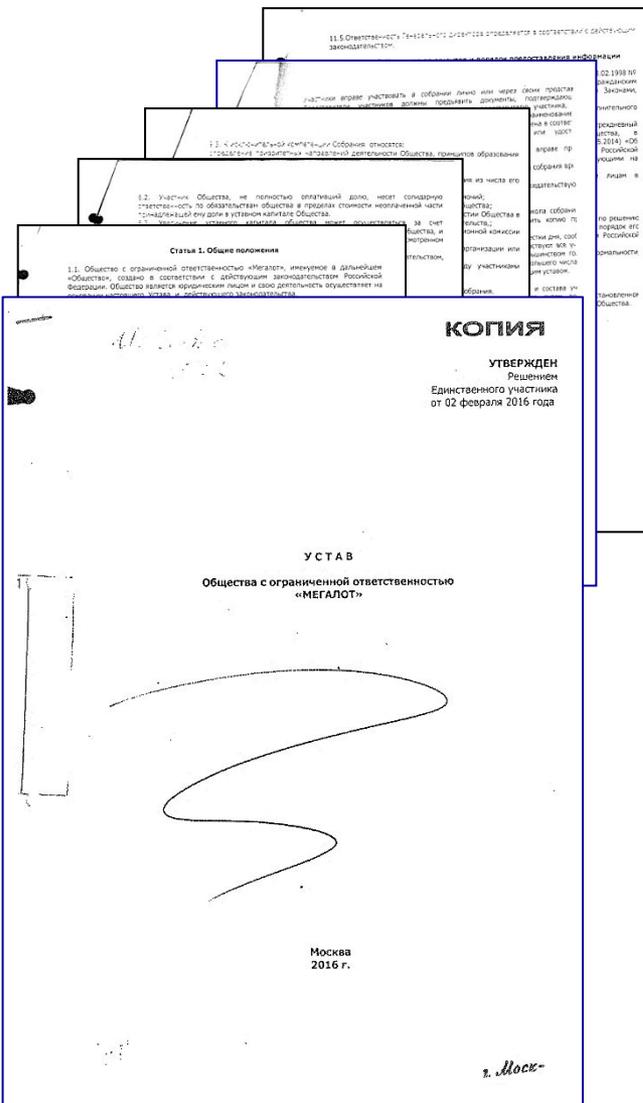
2. Настоящее Соглашение применяется Сторонами только в случаях принятия к исполнению и исполнения Банком распоряжений Клиента на бумажном носителе.
3. Настоящее Соглашение вступает в действие с даты его подписания Сторонами и действует до прекращения действия Карточки либо до его расторжения.
4. Настоящее Соглашение составлено в 2-х экземплярах на русском языке, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

От БАНКА / И.А. Лобановская /

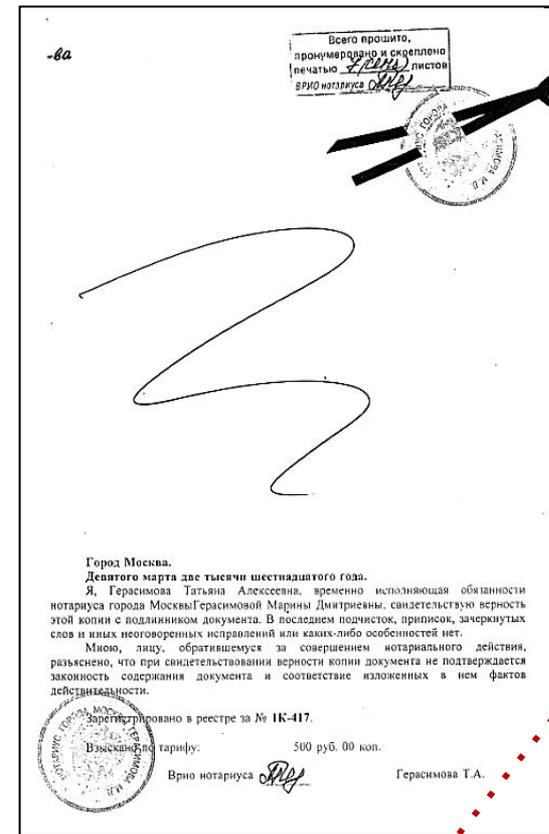
 

Комплект документов для открытия расчетного счета Клиенту – Юридическому лицу

5. Учредительные документы Юридического лица (устав, положение (в редакции последних изменений и дополнений) – **нотариально заверенная копия**



Отметки
Федеральной налоговой
службы



Заверение нотариусом

Примечание. Устав и изменения к Уставу заверяются **только нотариально.**

Комплект документов для открытия расчетного счета Клиенту – Юридическому лицу

- Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на Банковском счете (протоколы/ приказы) - **копия**
- Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа Юридического лица ((протокол (выписка из протокола) общего собрания участников (акционеров), решение (выписка из решения) участников (акционеров), подтверждающие избрание, назначение на должность и полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица) – **копия**
- Лицензии (разрешения), выданные Юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать Договор - **копия**

Решение №1
Учредителя Общества
с ограниченной ответственностью
«Мегалот»

г. Москва «23» января 2013 г.

Я, гражданин Российской Федерации Рябенко Дмитрий Александрович (дата рождения 18.08.1976 г. место рождения ГОР. МОСКВА паспорт гражданина РФ серия 4504 номер 485267, выдан ОВД МОСКОВОРЕЧЬЕ-САБУРОВО ГОРОДА МОСКВЫ 08.01.2003 г., к/л. 772-041; зарегистрирован по адресу: 115522, г. Москва, Каширское шоссе, д. 32, корп. 3, кв. 208) являясь Единственным Учредителем Общества

ПРИНИМАЮ РЕШЕНИЕ:

- Учредить в г. Москве коммерческую организацию в форме Общества с ограниченной ответственностью:
Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Мегалот»* (далее «Общество»);
Сокращенное фирменное наименование Общества: *ООО «Мегалот»*.
- Утвердить Устав Общества с ограниченной ответственностью «Мегалот».
- Утвердить величину уставного капитала Общества с ограниченной ответственностью «Мегалот» в размере 10000 (десять тысяч) рублей. Уставный капитал Общества составляется из номинальной стоимости долей Учредителей:
 - Рябенко Дмитрий Александрович* – 1 (одна) доля номинальной стоимостью 10000 (десять тысяч) рублей, что составляет 100 % Уставного капитала (размер доли) и соответствует 100 голосам на Общем собрании Участников Общества.
На момент регистрации Общества Уставный капитал оплачен на 100 % следующим имуществом: ноутбук ASUS K52F – стоимостью 10000 (десять тысяч) рублей, которое внесено в счет оплаты доли в Уставном капитале Общества.
- Определить место нахождения Общества: *115191, г. Москва, улица 2-я Родинская, д. 4, этаж 2, пом. 1, ком. 6*.
- Избрать и назначить Генеральным директором Общества с ограниченной ответственностью «Мегалот» *Рябенко Дмитрий Александровича* (дата рождения 18.08.1976 г. место рождения ГОР. МОСКВА, паспорт гражданина РФ серия 4504 номер 485267, выдан ОВД МОСКОВОРЕЧЬЕ-САБУРОВО ГОРОДА МОСКВЫ 08.01.2003 г., к/л. 772-041; зарегистрирован по адресу: 115522, г. Москва, Каширское шоссе, д. 32, корп. 3, кв. 208).
- Утвердить эскиз печати Общества с ограниченной ответственностью «Мегалот».
- Обратиться в МИ ФНС № 46 по г. Москве с просьбой осуществить государственную регистрацию Общества с ограниченной ответственностью «Мегалот».

Подпись Учредителя:  Рябенко Д. А.
10 МАР 2013
Егорова Ольга Аркадьевна
Подпись

ПРИКАЗ № 1
Генерального директора
Общества с ограниченной ответственностью
«Мегалот»

г. Москва «04» февраля 2013 г.

- Я, *Рябенко Дмитрий Александрович* (дата рождения 18.08.1976 г. место рождения ГОР. МОСКВА, паспорт гражданина РФ серия 4504 номер 485267, выдан ОВД МОСКОВОРЕЧЬЕ-САБУРОВО ГОРОДА МОСКВЫ 08.01.2003 г., к/л. 772-041; зарегистрирован по адресу: 115522, г. Москва, Каширское шоссе, д. 32, корп. 3, кв. 208), вступаю в должность Генерального директора Общества с ограниченной ответственностью «Мегалот» с *«04» февраля 2013* г.на основании Решения № 1 Учредителя ООО «Мегалот» от 23 января 2013 г.
- Руководствуясь Статьей 6 пункт «Г» Федерального Закона РФ «О бухгалтерском учете» и в связи с отсутствием в штате ООО «Мегалот» должности главного бухгалтера, возлагаю обязанность по ведению бухгалтерского учета на себя.

Генеральный директор
ООО «Мегалот»  Рябенко Д. А.

КОПИЯ ВЕРНА

10 МАР 2013
Егорова Ольга Аркадьевна
Подпись 

Комплект документов для открытия расчетного счета Клиенту – Юридическому лицу

9. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в целях открытия Банковского счета - **копия**

Форма № 1-1-Учет
Код по КНД 1121007

Федеральная налоговая служба

СВИДЕТЕЛЬСТВО

О ПОСТАНОВКЕ НА УЧЕТ РОССИЙСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В НАЛОГОВОМ ОРГАНЕ ПО МЕСТУ ЕЕ НАХОЖДЕНИЯ

Настоящее свидетельство подтверждает, что российская организация
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МЕГАЛОТ"

(полное наименование российской организации в соответствии с учредительными документами)

ОГРН

1	1	3	7	7	4	6	0	7	8	8	0	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

поставлена на учет в соответствии с
Налоговым кодексом Российской Федерации **16.02.2016**
(число, месяц, год)

в налоговом органе по месту нахождения **Инспекция Федеральной налоговой
службы № 8 по г. Москве**

7	7	0	8
---	---	---	---

(наименование налогового органа и его код)

и ей присвоен
ИНН/КПП

7	7	2	5	7	8	1	4	6	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

 /

7	7	0	8	0	1	0	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---

Главный государственный налоговый инспектор
отдела формирования дел Межрайонной инспекции
Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве
А. Барбин

КОПИЯ ВЕРНА

10 MAR 2016

Егорова Ольга Александровна

Подпись

серия 77 №017714647

©ООО "Политех-Инвест СПб", Москва, 2013, тираж 400

10. Справка/уведомление Росстата о присвоении кодов статистики - **КОПИЯ**

Территориальный орган Федеральной службы государственной
статистики по г. Москве

УВЕДОМЛЕНИЕ

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МЕГАЛОТ"
(полное наименование организации)

Свидетельство о государственной регистрации:

от 04.02.2013 ОГРН 1137746078800

В соответствии с Федеральным законом от 29.11.2007 № 282-ФЗ «Об официальном статистическом учете и системе государственной статистики в Российской Федерации» и Положением о Федеральной службе государственной статистики, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 02.06.2008 г. № 420, органы государственной статистики осуществляют формирование официальной статистической информации о социальном, экономическом, демографическом и экологическом положении России, на основании статистических данных, представляемых хозяйствующими субъектами в формах федерального статистического наблюдения.

При заполнении форм государственного статистического наблюдения (статистической отчетности) в кодовой части Вы обязаны указать код по Общероссийскому классификатору предприятий и организаций (ОКПО):

17122925

Для обработки представленной Вами статистической отчетности и формирования официальной сводной статистической информации используется следующая идентификация кодами по общероссийским классификаторам, установленная на момент государственной регистрации:

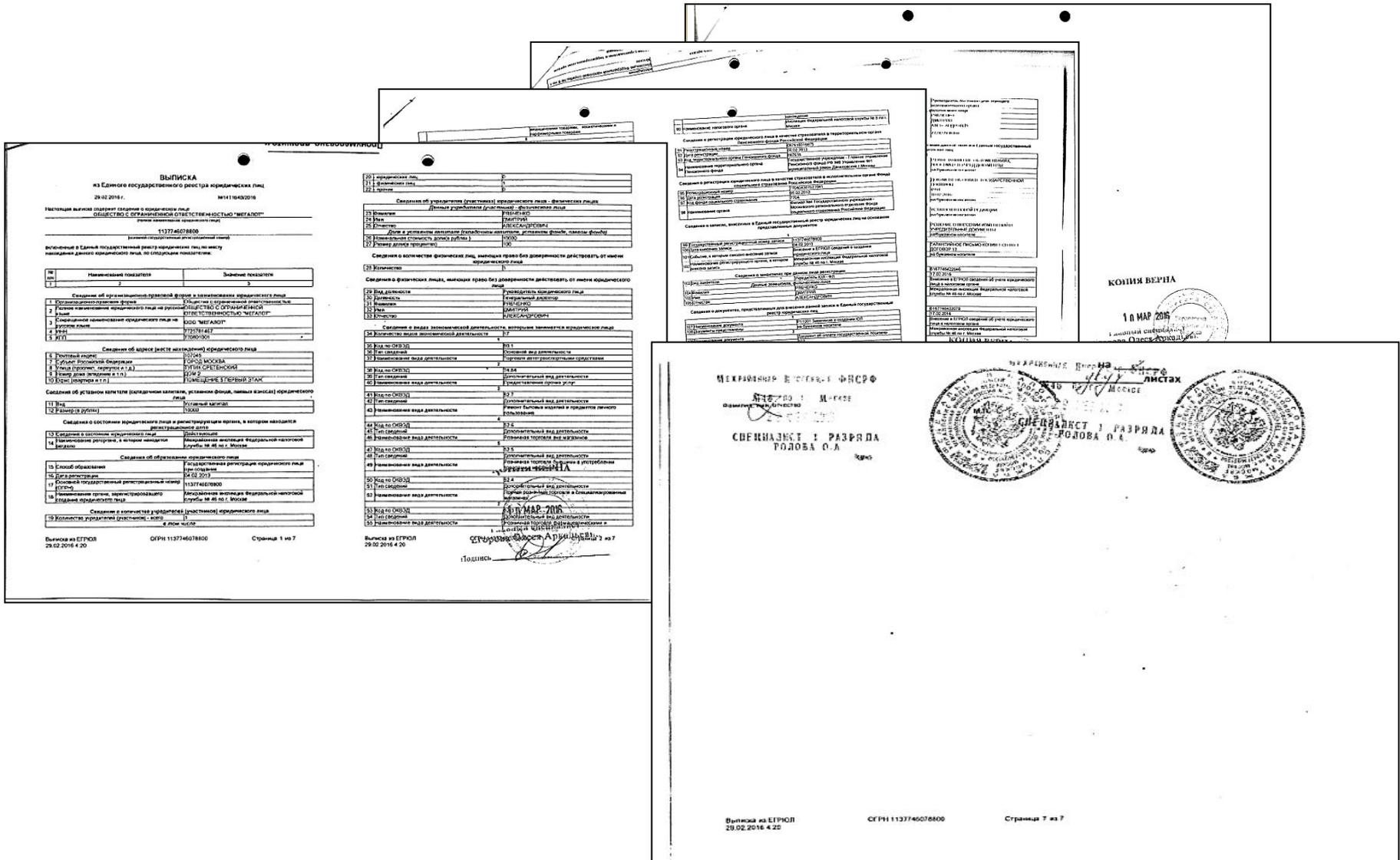
по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО) - 45286565000
по Общероссийскому классификатору территорий муниципальных образований (ОКТМО) – 45378000000
по Общероссийскому классификатору органов государственной власти и управления (ОКОГУ) - 4210014
по Общероссийскому классификатору форм собственности (ОКФС) – 16
по Общероссийскому классификатору организационно-правовых форм (ОКОПФ) – 12300

Дата формирования: 18.03.2016 11:33

Может распечатываться с сайта
Росстата сотрудником Банка
для помещения в Юридическое
дело Клиента

Комплект документов для открытия расчетного счета Клиенту – Юридическому лицу (Документы, предоставляемые для идентификации Клиента и его представителей)

1. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц [распечатывается с сайта ФНС nalog.ru](http://nalog.ru)



Комплект документов для открытия расчетного счета Клиенту – Юридическому лицу (Документы, предоставляемые для идентификации Клиента и его представителей)

2. Анкета представителя Клиента по форме Банка (на всех лиц, указанных в банковской карточке) с приложением копии документа, удостоверяющего личность

АНКЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА - ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА

РАЗДЕЛ 1

1. Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)

2. Дата рождения « » года

3. Место рождения

4. Гражданство

5. Сведения о документе, удостоверяющем личность

Наименование документа	Серия	Номер	Дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется)
			выдан наименование органа выдавшего документ « » г.; код подразделения дата выдачи

6. Данные миграционной карты

Номер карты	Дата начала срока пребывания	Дата окончания срока пребывания
	« » г.	« » г.

7. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации

Наименование документа	Серия	Номер	Дата начала срока действия права пребывания (проживания)	Дата окончания срока действия права пребывания (проживания)
			« » г.	« » г.

8. Адрес места регистрации или места пребывания

9. Адрес фактического места жительства (почтовый)

10. Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии)

11. Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии)

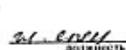
12. Номера контактных телефонов и факсов

13. Адрес электронной почты (при его наличии)

« » 20 года /
Дата заполнения / наименование банка Подпись Ф.И.О. представителя клиента

**РАЗДЕЛ 2 (Заполняется Банком)
ОТМЕТКИ БАНКА**

Сотрудник, заполнивший анкету представителя клиента (осуществивший внесение данных в электронную базу данных) / Сотрудник, ответственный за работу с клиентом (ответственный за проверку достоверности предоставленных сведений):

 ПОДПИСЬ  ПОДПИСЬ Ф.И.О.
ИЛИ СЛЕСА ЗАКОННОМ УПОЛНОМОЧЕННОМ

Сотрудник Банка (филиала Банка)*:

ПОДПИСЬ ПОДПИСЬ Ф.И.О.

*Заполняется при выводе Анкеты на печать по запросу уполномоченного органа



✓ 2-3 страницы
✓ Место регистрации

Комплект документов для открытия расчетного счета Клиенту – Юридическому лицу (Документы, предоставляемые для идентификации Клиента и его представителей)

3. Анкета клиента-юридического лица (по форме Банка, единая информационная Анкета)

АНКЕТА КЛИЕНТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА — РЕЗИДЕНТА/НЕРЕЗИДЕНТА РФ (Все поля обязательны к заполнению)	
Раздел I.*	
I. «ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ»	
Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное)	
Наименование, фирменное наименование на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии)	
Организационно-правовая форма для резидента РФ:	
ИНН:	ОГРН:
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО) (если имеется):	Регистрационный номер по месту учреждения и регистрации:
Место государственной регистрации (местонахождение):	Дата регистрации:
Наименование регистрирующего органа:	
Адрес юридического лица (в соответствии с учредительными документами):	
Настоящим подтверждаем отсутствие по адресу местонахождения:	
<input type="checkbox"/> юридического лица	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
<input type="checkbox"/> постоянно действующего органа управления	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
<input type="checkbox"/> иного органа или лица, которое имеет право действовать от имени юридического лица без доверенности	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
наименования или отсутствия юридического лица по адресу его государственной регистрации:	
Фактический адрес:	
и собственности	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
арендуется	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Код ОКВЭД (при наличии)	
Код ОКПО (при наличии)	
Фактически осуществляемые виды деятельности, в рамках которых планируется проведение операций по открытым банковским счетам	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да
Планируете ли Вы осуществлять операции по оплате товаров, взятых с территории Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армения, Кыргызской Республики?	При положительном ответе укажите: Наименование контрагента Место нахождения Обслуживающие банки
Имеются ли у Вашей компании планы на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию	<input type="checkbox"/> Деятельность, подлежащая лицензированию, не осуществляется <input type="checkbox"/> Да, имеются (если да, то укажите):
вид:	номер:
дата выдачи лицензии:	век: срок действия (при наличии):
Сведения о величии Уставного капитала Фонда	перечень видов лицензируемой деятельности
Структура и персональный состав органов управления юридического лица (с указанием ФИО и должности) *	
*все сведения о персональном составе органов управления, сведениям менее чем 1% акций (выдел)	
Высший орган управления	<input type="checkbox"/> Общее собрание участников <input type="checkbox"/> Общее собрание акционеров <input type="checkbox"/> Иное: _____ Укажите состав:
Коллегиальный орган управления	<input type="checkbox"/> Совет директоров <input type="checkbox"/> Наблюдательный совет <input type="checkbox"/> Иное: _____ Укажите состав:
Исполнительный орган	<input type="checkbox"/> Генеральный директор <input type="checkbox"/> Директор <input type="checkbox"/> Иное: _____ Укажите состав:
Контактная информация (номер телефона, факса (при наличии), E-mail)	
Сайт в интернете (при наличии)	
* При наличии нескольких лиц этот блок повторяется в зависимости от количества лиц/лицей	

II. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ)	
Численность сотрудников	
Среднемесячный фонд оплаты труда (тыс. руб.)	
Имеется ли у лица, предоставляющего данные в Банк, какой-либо из указанных фактов?	<input type="checkbox"/> Имеются факты неисполнения своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах <input type="checkbox"/> Ведется производство о несостоятельности (банкротстве) <input type="checkbox"/> Имеются вступившие в силу решения судебных органов о признании несостоятельным (банкротом) <input type="checkbox"/> Проводилась процедура ликвидации <input type="checkbox"/> Неисполнения обязательств по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов <input type="checkbox"/> Все указанные выше факты отсутствуют
Обязаны ли Вы уплачивать налоги в США	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да (Вам необходимо дополнительно заполнить Справочный лист для целей определения статуса иностранного налогоплательщика и/или участника режима FATCA по форме Банка)
III. СВЕДЕНИЯ О ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ	
Наличие отзывов (рекомендаций) о деловой репутации Вашей компании от других клиентов АО «Банк Русский Стандарт», включая в Вашей компании деловые отклонения	<input type="checkbox"/> Есть (с приложением) <input type="checkbox"/> Нет
Наличие отзывов (рекомендаций) об оценке деловой репутации Вашей компании от других кредитных организаций, в которых Ваша компания ранее находилась в зависимости от обслуживания	<input type="checkbox"/> Есть (с приложением) <input type="checkbox"/> Нет
Иные:	
Наличие счетов, открытых в других кредитных организациях (Информация предоставляется за последние 12 месяцев)	<input type="checkbox"/> Имеются счета в следующих кредитных организациях (укажите наименование): _____ <input type="checkbox"/> Счетов не было
Наличие отзывов о Вашей компании в сети Интернет на специализированных сайтах, форумах и др.	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет При положительном ответе укажите сайт в интернете - форму _____
4. ЦЕЛИ УСТАНОВЛЕНИЯ И ПРЕДПОЛАГАЕМЫЙ ХАРАКТЕР ДЕЛОВЫХ ОТНОШЕНИИ С БАНКОМ	
Виды банковских продуктов и услуг АО «Банк Русский Стандарт», необходимые Вашей компании	<input type="checkbox"/> Расчетно-кассовое обслуживание <input type="checkbox"/> Размещение депозитов <input type="checkbox"/> Международные расчеты с контрагентами <input type="checkbox"/> Операции с ценными бумагами <input type="checkbox"/> Дебиторское обслуживание <input type="checkbox"/> Торговое финансирование и документальные операции
	<input type="checkbox"/> Обслуживание по выдвинутой <input type="checkbox"/> Зарплатный проект <input type="checkbox"/> Кредитование <input type="checkbox"/> Потребительское кредитование в торговых сетях <input type="checkbox"/> Операции с банковскими картами (корпоративные карты) <input type="checkbox"/> Иное (указать): _____
5. ЦЕЛИ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
Сведения о планируемых операциях по счету в течение месяца:	
Виды операций	
Общее количество операций	<input type="checkbox"/> менее 100 <input type="checkbox"/> более 100
Сумма операций (в рублях)	<input type="checkbox"/> до 10 млн. <input type="checkbox"/> свыше 10 млн.
В том числе:	
Операции по снятию денежных средств в наличной форме	
Операции по переводам денежных средств в рамках внешне-торговой деятельности	
И.И.И.:	
Основные поставщики — планируемые покупатели по операциям с денежными средствами, выходящими на счет	Наименование ИНН
Основные потребители — планируемые поставщики, с которыми планируется проведение операций с денежными средствами, выходящими на счет	Наименование ИНН
И.И.И.:	
Укажите виды договоров (контрактов), расчеты по которым планируются через АО «Банк Русский Стандарт»	<input type="checkbox"/> купле-продажи <input type="checkbox"/> страховые <input type="checkbox"/> поставка <input type="checkbox"/> строительство <input type="checkbox"/> иное (указать): _____
	<input type="checkbox"/> подряд <input type="checkbox"/> аренда <input type="checkbox"/> оказание услуг <input type="checkbox"/> агентский комиссии
6. ИСТОЧНИКИ ПРОИСХОЖДЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	

Примечание. Может храниться в электронном виде. При условии наличия всех данных.

**Комплект документов для открытия расчетного счета Клиенту – Юридическому лицу
(Документы, предоставляемые для идентификации Клиента и его представителей)**

4. Письмо об адресах (по форме Банка)


DC Capital
ИНВЕСТИЦИОННАЯ
КОМПАНИЯ

ОГРН 1067746574147
ИНН 7718585341
Юридический/почтовый адрес:
101000, г. Москва,
Ул. Мясницкая, д. 22/2/5 стр. 1 этаж 3 пом. 2
Тел./факс: (495) 988-26-88

info@dccapital.ru
www.dccapital.ru

в АО «Банк Русский Стандарт»

Исх. № 08.04.08.06 от 08.04.2016

Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Ди Си Кэпитал» информирует, что:

- Адрес местонахождения Общества в соответствии с учредительными документами 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 22/2/5 стр. 1, этаж 3 пом. 2
- Адрес фактического местонахождения Общества – 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 22/2/5 стр. 1, этаж 3 пом. 2
- Адрес фактического местонахождения постоянно действующего органа управления Общества –
Генеральный директор Розуменко Оксана Николаевна 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 22/2/5 стр. 1, этаж 3 пом. 2,

С уважением,

Генеральный директор
ООО «ИК «Ди Си Кэпитал»


Розуменко О.Н.



В случае предоставления в Банк комплекта документов доверенным лицом:

- ❖ Доверенность на предоставление в Банк комплекта документов для открытия счета/ов;
- ❖ Копия документа, удостоверяющего личность;
- ❖ Анкета представителя Клиента (по форме Банка).

Дополнительно Клиент может открыть валютный счет. Для этого необходимо предоставить (к ранее перечисленным документам):

- ❖ Заявление на открытие счета (по форме Банка).
- ❖ Договоры банковского счета (по форме Банка-2 экз.).

Копии документов заверяются:

- ❖ Нотариально (Устав и изменения к Уставу заверяются только нотариально)
- ❖ органом, выдавшим документ
- ❖ изготавливаются и заверяются в Банке, если иное не предусмотрено перечнем предоставляемых для открытия счета документов.

Комплект документов для открытия расчетного счета Клиенту – Индивидуальному предпринимателю

1. Заявление на открытие счета по форме Банка (оригинал)

АО «Банк Русский Стандарт»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА
для индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

Фамилия, имя, отчество
ПУТЯТИН ДМИТРИЙ ДМИТРИЕВИЧ

МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ
Государство Р Ф
Область (край, республика) Р Ф
Индекс 129616 Город МОСКВА
Улица РИЖСКИЙ ПРОЕЗД
Дом 3 Корпус Квартал 2 0 3
Телефон 8 9 0 9 9 4 4 5 9 4 1
Телефакс
Телекс

ПРОШУ ОТКРЫТЬ НА МОЕ ИМЯ
расчетный, бюджетный и др. счета Р А С Ч Е Т Н Ы Й С Ч Е Т

Путятин Дмитрий Дмитриевич (подпись)
«25» февраля 2016.

ОТМЕТКИ БАНКА
Открыть расчетный расчетный, бюджетный и др. счет. Документы на оформление открытия счета и совершение операций по счету
РАЗРЕШАЮ
Руководитель (подпись)
«01» марта 2016.

ПРОВЕРЯЛИ
Главный бухгалтер (подпись)
Юрист/консультант Банка (подпись) «01.03.2016»

Счет открыт:
№ счета 4070217020000000000091
Дата открытия счета 01.03.2016

АО «Банк Русский Стандарт»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА
для индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

Фамилия, имя, отчество
ПУТЯТИН ДМИТРИЙ ДМИТРИЕВИЧ

МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ
Государство Р Ф
Область (край, республика) Р Ф
Индекс 129616 Город МОСКВА
Улица РИЖСКИЙ ПРОЕЗД
Дом 3 Корпус Квартал 2 0 3
Телефон 8 9 0 9 9 4 4 5 9 4 1
Телефакс
Телекс

ПРОШУ ОТКРЫТЬ НА МОЕ ИМЯ
расчетный, бюджетный и др. счета Р А С Ч Е Т Н Ы Й С Ч Е Т

Путятин Дмитрий Дмитриевич (подпись)
«25» февраля 2016.

Заполняется
Клиентом

ОТМЕТКИ БАНКА

Открыть расчетный расчетный, бюджетный и др. счет. Документы на оформление открытия счета и совершение операций по счету
РАЗРЕШАЮ
Руководитель (подпись)
«01» марта 2016.

ПРОВЕРЯЛИ
Главный бухгалтер (подпись)
Юрист/консультант Банка (подпись) «01.03.2016»

Счет открыт:
№ счета 4070217020000000000091
Дата открытия счета 01.03.2016

Заполняется ответственным сотрудником
Банка после открытия счета.

Комплект документов для открытия расчетного счета Клиенту – Индивидуальному предпринимателю

2. Договор на расчетно-кассовое обслуживание (Два экземпляра) (оригинал)

Договор банковского счета индивидуального предпринимателя в валюте РФ

**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА
ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
В ВАЛЮТЕ РФ № 105181482434**

г. Москва 01.08.2016 2016г.

АО «Банк Русский Стандарт» (генеральная лицензия Банка России №2299 от 19 ноября 2014г.), именуемое в дальнейшем «БАНК», в лице Начальника Управления корпоративного бизнеса Леонова Игоря Александровича, действующий на основании Доверенности №66 от 25.04.2015г., с одной стороны и индивидуальный предприниматель Пугачев Дмитрий Дмитриевич, именуемое в дальнейшем «КЛИЕНТ», в лице Пугачева Дмитрия Дмитриевича, действующего на основании Свидетельства 77-0013482434 с другой стороны, в дальнейшем именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор банковского счета индивидуального предпринимателя (далее по тексту – «Договор») о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие расчетного счета в валюте Российской Федерации № 105181482434 (далее по тексту – «Счет») и осуществление БАНКОМ расчетно-кассового обслуживания КЛИЕНТА в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

2.1. Счет открывается на основании настоящего Договора и заявления КЛИЕНТА после представления КЛИЕНТОМ документов, подтверждающих его гражданский статус, а также иных документов, необходимых для открытия Счета в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. РЕЖИМ СЧЕТА

3.1. Режим Счета, а также формы расчетов и услуг, оказываемых БАНКОМ, определяются законодательством Российской Федерации.

3.2. Открытие Счета, услуги по расчетно-кассовому обслуживанию и другие услуги, оказываемые БАНКОМ, оплачиваются КЛИЕНТОМ согласно Тарифам АО «Банк Русский Стандарт» на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее по тексту – «ТАРИФЫ»), с которыми КЛИЕНТ ознакомлен и согласен.

БАНК размещает ТАРИФЫ путем их опубликования одним или несколькими из следующих способов (по усмотрению БАНКА):

- размещение информации на Интернет-сайте БАНКА по адресу: www.standard.ru/ru;
- размещение на информационных стендах в операционном зале БАНКА по адресу: г. Москва ул. Ткацкая д.36;
- рассылка информационных сообщений по электронной почте;
- рассылка информационных сообщений с использованием систем дистанционного банковского обслуживания;
- иной способ, позволяющий получить информацию и убедиться, что она исходит от БАНКА.

3.3. В случаях, когда КЛИЕНТ осуществляет платежи со Счета, несмотря на отсутствие на нем денежных средств (кредитование счета), БАНК считается предоставляющим КЛИЕНТУ кредит на соответствующую сумму со дня осуществления такого платежа. Порядок, сроки и другие условия предоставления Счета оговариваются в отдельном соглашении сторон.

4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

4.1. БАНК обязан:

4.1.1. совершать для КЛИЕНТА операции, предусмотренные для счетов данного вида законодательством Российской Федерации, установленными в соответствии с иными банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями;

4.1.2. принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства на счете банковского дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего расчетного документа;

4.1.3. перечислять денежные средства со Счета на счета банковского дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего расчетного документа;

4.1.4. списывать денежные средства со Счета на основании его распоряжения. Без распоряжения КЛИЕНТА списание денежных средств со Счета допускается: за решение суда, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации или предусмотренных настоящим Договором;

4.1.5. списывать денежные средства со Счета в порядке вступления распоряжений КЛИЕНТА и других документов по списанию (календарная очередность), при условии наличия на Счете денежных средств, суммы которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявляемых к Счету;

4.1.6. выдавать КЛИЕНТУ либо его уполномоченным представителям доступ по Счету по мере совершения операций по нему. Порядок предоставления выходов для выбора КЛИЕНТОМ:

- в электронном виде, в случае установки у КЛИЕНТА систем дистанционного обслуживания «Интернет-Банк»/«Клиент-Банк Корпоратив»;
- на банковском носителе;
- выдавать КЛИЕНТУ наличные денежные средства со Счета в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- 4.1.7. хранить тайну Счета, операцией по нему и сведений о КЛИЕНТЕ. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому КЛИЕНТУ или его представителям. Государственным органам и иными должностными лицами такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.2. КЛИЕНТ обязан:

4.2.1. означивать услуги БАНКА по расчетно-кассовому обслуживанию, а также другие услуги, оказываемые БАНКОМ, путем предоставления БАНКУ права на списание со счета сумм, причитающихся в оплату услуг по Договору.

Списание со Счета сумм, причитающихся в оплату услуг по Договору, без получения дополнительного согласия КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ на основании составленного БАНКОМ истребования поручения, банковского ордера или иного распоряжения БАНКА, оформленного в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

4.2.2. предоставлять БАНКУ необходимое для отчетности информацию не позднее 5 (пяти) календарных дней с момента получения соответствующего письменного запроса БАНКА;

4.2.3. своевременно подтверждать БАНКУ в письменной форме в течение 20 (двадцати) календарных дней с начала календарного года остаток по Счету на основании на «01» января каждого года;

4.2.4. в случае внесения изменений и дополнений в учетные данные документы в течение 3 (три) рабочих дней представлять в БАНК их заверенные в установленном порядке копии, а также в возможно кратчайший срок информировать БАНК о других изменениях, о которых БАНКУ должно быть известно в целях надлежащего исполнения им своих обязательств по настоящему Договору;

4.2.5. соблюдать порядок ведения кассовых операций, установленного законодательством Российской Федерации;

4.2.6. соблюдать финансовую дисциплину и правила оформления расчетных документов;

4.2.7. предоставлять информацию о представителях КЛИЕНТА, банковских выкладках, а также сведения о выкладкоприобретателе, в случае совершения операций в пользу третьих лиц, в объеме и порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

5. ПРАВА СТОРОН

Договор банковского счета индивидуального предпринимателя в валюте РФ

5.1. БАНК имеет право:

5.1.1. списывать со Счета КЛИЕНТА без получения дополнительного согласия КЛИЕНТА на основании составленного БАНКОМ истребования поручения, банковского ордера или иного распоряжения БАНКА, оформленного в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, денежные средства в оплату услуг БАНКА по расчетно-кассовому обслуживанию и других услуг, оказываемых БАНКОМ, согласно ТАРИФАМ, а также в случае установки у КЛИЕНТА и обслуживания БАНКОМ систем дистанционного обслуживания «Интернет-Банк»/«Клиент-Банк Корпоратив» путем их опубликования одним или несколькими из следующих способов (по усмотрению БАНКА):

5.1.2. в случае обнаружения ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, списывать указанные средства со Счета без получения дополнительного согласия КЛИЕНТА на основании составленного БАНКОМ истребования поручения или банковского ордера или иного распоряжения БАНКА, оформленного в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

5.1.3. осуществлять взыскание на Счете денежных средств, принадлежащих право КЛИЕНТА бенефициару расчетных документов;

5.1.4. в одностороннем порядке изменить ТАРИФЫ с извещением КЛИЕНТА в две недели до их вступления через систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк»/«Клиент-Банк Корпоратив» и путем размещения в операционном зале БАНКА;

5.1.5. осуществлять контроль обоснованности списания денежных средств со Счета, снятия КЛИЕНТОМ наличных денежных средств со Счета и зачисления наличных денежных средств на Счет;

5.1.6. отказывать в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении операций (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступающих на его счет), в случае предоставления КЛИЕНТОМ документов и сведений, необходимых БАНКУ для исполнения требований действующего законодательства, а также в случае, если у работников БАНКА возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступными путями, или финансирования терроризма.

5.2. КЛИЕНТ имеет право:

5.2.1. распоряжаться денежными средствами, имеющимися на Счете, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5.2.2. получать выписки по Счету по мере совершения операций по нему.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны, виновные в неисполнении либо ненадлежащем исполнении своих обязательств по настоящему Договору, несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

7.1. Все споры, возникающие при исполнении сторонами своих обязательств по настоящему Договору, будут в предварительном порядке рассматриваться сторонами в целях достижения соглашения по спорным вопросам.

7.2. При не достижении соглашения по спорным вопросам они передаются на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москва в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕИСПОЛНИМОЙ СИЛЫ

8.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы сторон, из-за исполнения обязательства либо неисполнения его в ненадлежащем образом, освобождает от ответственности, если в течение 5 (пяти) календарных дней с момента наступления таких обстоятельств дойдет до сведения другой стороны информация об их наступлении.

8.2. Действие настоящего Договора приостанавливается на время действия обстоятельств непреодолимой силы и возобновляется сразу после прекращения их действия.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

9.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его заключения и действует в течение 1 (один) года.

9.2. Настоящий Договор считается пролонгированным на тех же условиях и на тот же срок, если ни одна из сторон за 30 (тридцать) календарных дней до момента истечения срока действия настоящего Договора не заявит в письменной форме о желании расторгнуть настоящий Договор.

9.3. Настоящий Договор расторгается по заявлению КЛИЕНТА в любое время.

9.4. Настоящий Договор может быть расторгнут по инициативе БАНКА с обязательным письменным уведомлением КЛИЕНТА в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством РФ.

9.5. По требованию БАНКА настоящий Договор может быть расторгнут судом в следующих случаях:

- когда сумма денежных средств, имеющихся на Счете, окажется меньше суммы в валюте РФ, эквивалентной 500 (Пятьсот) долларам США по курсу Банка России на дату предупреждения об этом КЛИЕНТА, и если такая сумма не будет восстановлена в течение 1 (один) месяца со дня такого предупреждения;
- при отпуске операций по Счету в течение 6 (шесть) месяцев.

9.6. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. Настоящий Договор состоит из 2 (два) экземпляров на русском языке, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

10.2. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными лицами сторон.

11. РЕЗЮМЕ СТОРОН:

БАНК: 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, 36, ИНН 7707056457.
кор/счет № 30101810600000000151 в Отделении №1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации во Центральном федеральном округе г. Москва, БИК 044533151.

КЛИЕНТ: Пугачев, Дмитрий, Ткацкая проезд, д.3, кв.203, ИНН 77101534101

12. ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК «РУССКИЙ СТАНДАРТ» (подпись, Ф.И.О.) Леонова И.А.

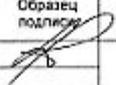
КЛИЕНТ «Пугачев Дмитрий Дмитриевич» (подпись, Ф.И.О.) Пугачев Д.Д.

Комплект документов для открытия расчетного счета Клиенту – Индивидуальному предпринимателю

3. Карточка с образцами подписей, заверенная нотариально или сотрудником Банка (оригинал)

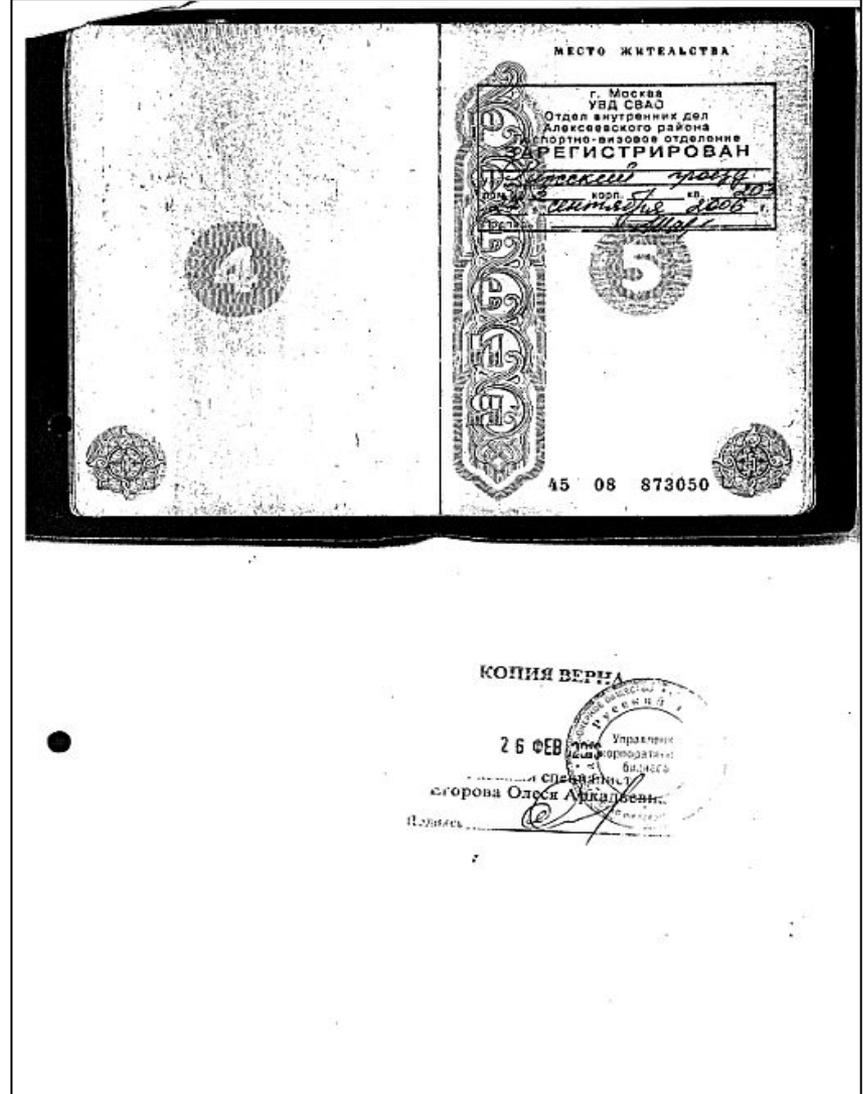
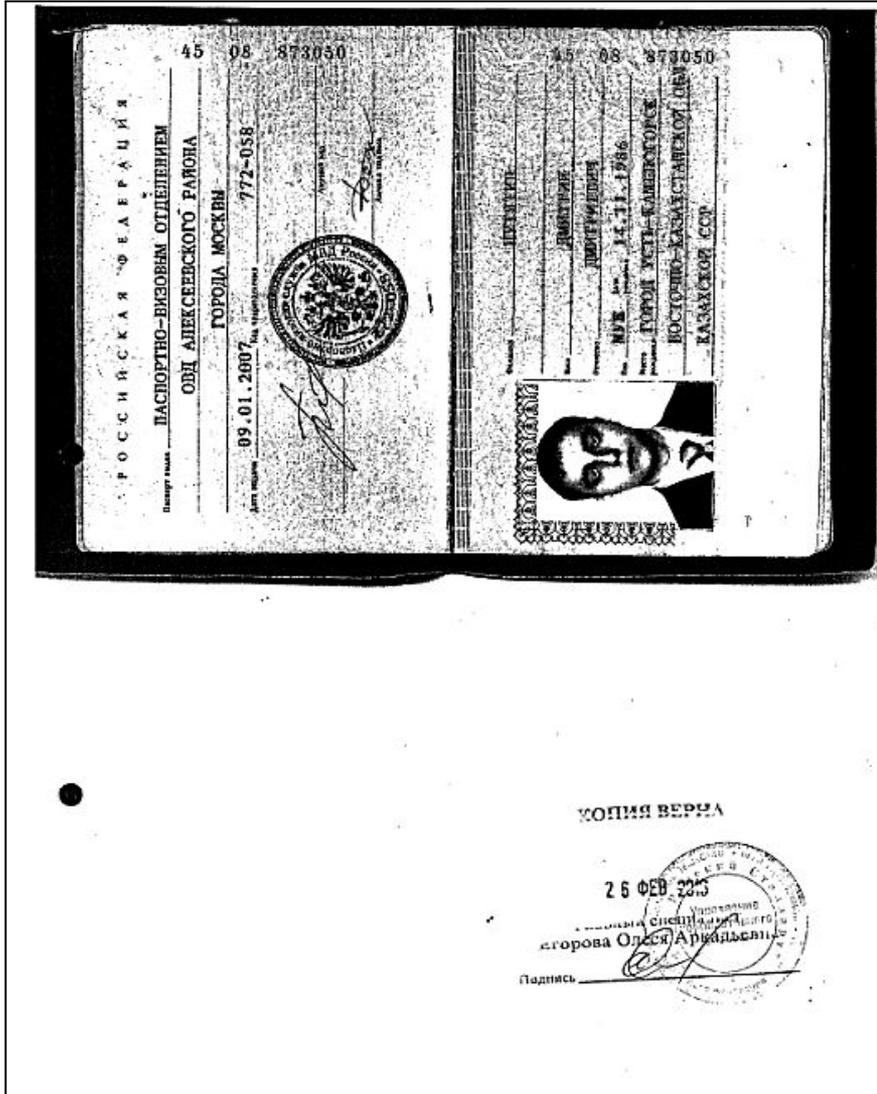
Карточка с образцами подписей и оттиска печати		Код формы документа по ОКУД 0401026
Клиент (владелец счета) <u>Индивидуальный предприниматель</u> <u>Путятин Дмитрий Дмитриевич, 14.11.1986 г.р.</u>	Отметка банка  (подпись) "01" 03 2016 г.	
Место нахождения (место жительства) <u>129626, г. Москва,</u> <u>Рижский пр-д, д.3, кв.203</u>		
тел. № <u>8 909 944-59-41</u>		
Банк <u>Акционерное общество «Банк Русский Стандарт»</u>	Прочие отметки	
	Выписки по мере возникновения	

Оборотная сторона

Индивидуальный предприниматель <u>Путятин Дмитрий Дмитриевич</u> (сокращенное наименование клиента (владельца счета))		№ счета <u>40102102000000000091</u>						
Фамилия, имя, отчество	Образец подписи	Срок полномочий						
<u>Путятин Дмитрий Дмитриевич</u>								
Дата заполнения 26.02.2016г.		Образец оттиска печати						
Подпись клиента (владельца счета)								
Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей		Выданы денежные чеки						
Я, Егорова Олеся Аркадьевна, Главный специалист Управления корпоративного бизнеса АО «Банк Русский Стандарт» свидетельствую подлинность подписи <u>Путятин Д.Д.</u> , которая совершена в моем присутствии. Идентичность и полномочия представителя установлена, его полномочия проверены.  26.02.2016г. 		дата	с №	по №	дата	с №	по №	

Комплект документов для открытия расчетного счета Клиенту – Индивидуальному предпринимателю

4. Документ, удостоверяющий личность Физического лица (копия)



Комплект документов для открытия расчетного счета Клиенту – Индивидуальному предпринимателю

5. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (копия)
6. Свидетельство о государственной регистрации в качестве Индивидуального предпринимателя (копия)

Формы № 2-И-Учет
Код по ОКД 1122022

Федеральная налоговая служба

СВИДЕТЕЛЬСТВО

О ПОСТАНОВКЕ НА УЧЕТ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА В НАЛОГОВОМ ОРГАНЕ

Настоящее свидетельство подтверждает, что

ПУТЯТИН ДМИТРИЙ ДМИТРИЕВИЧ

пол: мужской дата рождения: 14.11.1986

место рождения: ГОРОД УСТЬ-КАМЕНОГОРСК, ВОСТОЧНО-КАЗАХСТАНСКАЯ ОБЛАСТЬ, КАЗАХСКАЯ ССР

поставлен(а) на учет в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации с присвоением 27.09.2006 ИНН 3171176016341011

Заместитель начальника инспекции
Инспекция Федеральной налоговой службы
№ 17 по г. Москве

Якова Е. Н.

26 ФЕВ 2007

Иванова Ольга Аркадьевна

серия 77 № 014732917

Формы № П-6-11-03-011

Федеральная налоговая служба

СВИДЕТЕЛЬСТВО

о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя

Настоящим подтверждается, что в соответствии с Федеральным Законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей внесена запись о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя

ПУТЯТИН ДМИТРИЙ ДМИТРИЕВИЧ

за основным государственным регистрационным номером записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя

3187746341990401211

Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве

Должность уполномоченного лица регистрирующего органа Главный государственный налоговый инспектор Межрайонной ИФНС России № 46 по г. Москве

Т. А. Болотина

КОПИЯ ВЕРНА

26 ФЕВ 2007

Иванова Ольга Аркадьевна

серия 77 № 015482434

Комплект документов для открытия расчетного счета Клиенту – Индивидуальному предпринимателю

7. Справка/уведомление Росстата о присвоении кодов статистики - копия

Территориальный орган Федеральной службы государственной

статистики по г. Москве

УВЕДОМЛЕНИЕ

Путятин Дмитрий Дмитриевич
(Фамилия, имя, отчество)

Свидетельство о государственной регистрации:

от 18.07.2011

ОГРНИП 311774619900231

В соответствии с Федеральным законом от 29.11.2007 № 282-ФЗ «Об официальном статистическом учете и системе государственной статистики в Российской Федерации» и Положением о Федеральной службе государственной статистики, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 02.06.2008 г. № 420, органы государственной статистики осуществляют формирование официальной статистической информации о социальном, экономическом, демографическом и экологическом положении России, на основании статистических данных, представляемых хозяйствующими субъектами в формах федерального статистического наблюдения.

При заполнении форм государственного статистического наблюдения (статистической отчетности) в кодовой части Вы обязаны указать код по Общероссийскому классификатору предприятий и организаций (ОКПО) :

0117451381

Для обработки представленной Вами статистической отчетности и формирования официальной сводной статистической информации используется следующая идентификация кодами по общероссийским классификаторам, установленная на момент государственной регистрации:

по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО) - **45280552000**

по Общероссийскому классификатору территорий муниципальных образований (ОКТМО) – **45349000000**

по Общероссийскому классификатору органов государственной власти и управления (ОКОГУ) - **4210015**

по Общероссийскому классификатору форм собственности (ОКФС) – **16**

по Общероссийскому классификатору организационно-правовых форм (ОКОПФ) – **50102**

Дата формирования: 26.02.2016 14:43

Может распечатываться с сайта
Росстата сотрудником Банка
для помещения в Юридическое
дело Клиента

Комплект документов для открытия расчетного счета Клиенту – Индивидуальному предпринимателю (Документы, предоставляемые для идентификации Клиента и его представителей)

2. Анкета клиента (по форме Банка, единая информационная Анкета)

Приложение № 3

АНКЕТА КЛИЕНТА – ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
(Все поля обязательны для заполнения)

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) _____
 Дата и место рождения _____
 Место рождения _____
 Гражданство _____

Рекомендуем документ, удостоверяющий личность:

Наименование документа	Серия (при наличии)	Номер	Дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии)

Иные: _____
 наименование органа выдавшего документ _____
 код подразделения _____

Данные миграционной карты (актуальны только для иностранных граждан или лиц без гражданства, проживающих на территории РФ)

Номер карты	Дата начала срока пребывания	Дата окончания срока пребывания

Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (актуальны только для иностранных граждан или лиц без гражданства, проживающих на территории РФ)

Наименование документа	Серия (если имеется)	Номер	Дата начала срока действия права пребывания (проживания)	Дата окончания срока действия права пребывания (проживания)

Адрес места жительства (факт. адрес) _____
 Адрес места пребывания (фактического места жительства) _____
 Идентификационный номер налогоплательщика _____
 СНИЛС (при наличии) _____

Сведения о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя:

дата	Основной государственный регистрационный номер (ОГРНИП)	Наименование регистрирующего органа	Место государственной регистрации

Фактически осуществляемые виды деятельности, в рамках которых планируется проведение операций по открытым банковским счетам

Сведения о наличии лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию

Деятельность, подлежащая лицензированию, не осуществляется
 Да, имеются (если да, то укажите): _____

вид	номер	дата выдачи лицензии	кем выдана	срок действия (при наличии)	перечень видов лицензируемой деятельности

Планируете ли Вы осуществлять операции по оплате товаров, приобретенных с территории Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армения, Кыргызской Республики?

Нет Да
 При положительном ответе укажите:
 Наименование контрагента _____
 Место нахождения _____
 Обслуживающие банки _____

Контактная информация (номер телефона, факса (при наличии), E-mail) _____
 Сайт в интернете (при наличии) _____

2. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ)

Членство в организациях _____
 Среднемесячный фонд оплаты труда (руб./мес.) _____

Имеется ли на дату предоставления документов в Банк какой-либо из указанных фактов?

Имеются факты неисполнения своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах
 Бедность происхождения или несостоятельности (банкротстве)
 Имеются вступившие в силу решения судебных органов о признании несостоятельным (банкротом)
 Проводится процедура ликвидации
 Неисполнение обязательств по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов
 Все указанные выше факты отсутствуют

Укажите ли Вы являетесь ли резидентом США?

Нет Да (Вам необходимо дополнительно заполнить анкету по идентификации клиента - налогового резидента США в целях определения статуса иностранного налогоплательщика по форме Банка)

* При наличии нескольких лицензий данный блок повторяется в зависимости от количества лицензий

3. СВЕДЕНИЯ О ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

Наличие отзывов (рекомендаций) о деловой репутации Вашей компании от других клиентов АО «Банк Русский Стандарт», имеющих с Вашей компанией деловые отношения

Есть (е прилагается)
 Нет

Наличие отзывов (рекомендаций) об оценке деловой репутации Вашей компании от других кредитных организаций, в которых Ваша компания ранее находилась/находится на обслуживании

Есть (е прилагается)
 Нет

Иные: _____

Наличие счетов, открытых в других кредитных организациях (Информация предоставляется за последние 12 месяцев)

Имеются счета в следующих кредитных организациях (укажите наименование): _____
 Счетов не было

Наличие отзывов о Вашей компании в сети Интернет на специализированных сайтах, форумах и т.д.

Есть Нет
 При положительном ответе укажите:
 - сайт в Интернете _____
 - форум _____

4. ЦЕЛИ УСТАНОВЛЕНИЯ И ПРЕДПОЛАГАЕМЫЙ ХАРАКТЕР ДЕЛОВЫХ ОТНОШЕНИЙ С БАНКОМ

<input type="checkbox"/> Расчетно-кассовое обслуживание <input type="checkbox"/> Выделение депозитов <input type="checkbox"/> Межбанковские расчеты с контрагентами <input type="checkbox"/> Операции с ценными бумагами <input type="checkbox"/> Торговое финансирование и документные операции	<input type="checkbox"/> Обслуживание по кредитованию <input type="checkbox"/> Зарплатный проект <input type="checkbox"/> Кредитование <input type="checkbox"/> Потребительское кредитование в торговых сетях <input type="checkbox"/> Операции с банковскими картами (корпоративные карты) <input type="checkbox"/> Иные (указать): _____
--	---

5. ЦЕЛИ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Сведения о планируемых операциях по счету в течение месяца:

Виды операций _____

Общее количество операций _____ менее 100 более 100
 Сумма операций (в рублях) _____ до 10 млн. свыше 10 млн.

В том числе:

Операции по снятию денежных средств в наличной форме _____
 Операции по переводу денежных средств в рамках внешне-торговой деятельности _____

ИНН:

Основные поставщики — плательщики по операциям с денежными средствами, находящимися на счете	Наименование	ИНН
Основные потребители — плательщики, с которыми планируется проведение операций с денежными средствами, находящимися на счете	Наименование	ИНН

ИНН:

Укажите виды договоров (контракты), расчеты по которым осуществляются через АО «Банк Русский Стандарт»

покупки-продажи поставка агентский комиссион страхование
 импорт аренда оказание услуг строительство
 Иные (указать): _____

6. ИСТОЧНИКИ ПРОИСХОЖДЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Средства, полученные в рамках осуществляемой хозяйственной деятельности
 Собственные средства
 Заемные средства (займы от третьих лиц, учреждений и т.д.)
 Иные (указать): _____

7. СВЕДЕНИЯ О ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЕ

Укажите, действуете ли Вы в пользу выгодоприобретателя (если Вы являетесь «ДЛ», Вам необходимо заполнить Анкету выгодоприобретателя на сайте банка www.rsbank.ru)

Да Нет

8. СВЕДЕНИЯ О БЕЗФИНАНСНЫХ ВЛАДЕЛЬЦАХ

Наличие безфинансовых владельцев (если Вы являетесь «ДЛ», Вам необходимо заполнить Анкету безфинансовых владельцев на сайте банка www.rsbank.ru)

Да Нет

9. ПРИНАДЛЕЖНОСТЬ К ПУБЛИЧНОМУ ДОЛЖНОСТНОМУ ЛИЦУ*

Нет Да (укажите, пожалуйста, страну, должность или иное звание, степень родства для родственника, статус (супруг или супруга), ФИО публичного должностного лица, наименование и адрес работодателя, источник происхождения денежных средств): _____

Примечание. Может храниться в электронном виде (в ЦФТ) при условии заполнения всех данных.

Комплект документов для открытия расчетного счета Клиенту – Индивидуальному предпринимателю

Дополнительно в зависимости от наличия / специфики деятельности предоставляются:

- ❖ документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на Банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам);
- ❖ лицензии (патенты), выданные Индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой, в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента);
- ❖ нотариус представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- ❖ адвокат представляет Документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.
- ❖ Анкета представителя Клиента (по форме Банка);
- ❖ Анкета бенефициарного владельца (по форме Банка)

В случае предоставления в Банк комплекта документов доверенным лицом:

- ❖ Доверенность на предоставление в Банк комплекта документов для открытия счета/-ов;
- ❖ Копия документа, удостоверяющего личность;
- ❖ Анкета представителя Клиента (по форме Банка).

Дополнительно Клиент может открыть валютный счет. Для этого необходимо предоставить (к ранее перечисленным документам):

- ❖ Заявление на открытие счета (по форме Банка).
- ❖ Договоры банковского счета (по форме Банка-2 экз.).

Копии документов заверяются:

- ❖ Нотариально
- ❖ органом, выдавшим документ
- ❖ изготавливаются и заверяются в Банке, если иное не предусмотрено перечнем предоставляемых для открытия счета документов.



- ❖ Юридическое дело формируется Ответственным за формирование Юридических дел по каждому Банковскому счету, Счету по вкладу (депозиту) Клиента.
- ❖ Юридические дела хранятся в течение всего срока действия Договора, а после прекращения отношений с Клиентом передаются в архив Банка (Филиала), где должны храниться в установленном порядке в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации, но не менее 5 (пяти) лет.
- ❖ Банк (Филиала Банка) осуществляет обновление сведений, содержащихся в Анкете Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного Владельца по мере изменения указанных сведений, но не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

Формирование Юридического дела

В Юридическое дело Ответственный за формирование Юридических дел помещает следующие документы:

- **Документы и сведения**, представляемые Клиентом (его Представителем) при открытии Банковского счета, Счета по вкладу (депозиту), а также документы, представляемые в случае изменения указанных сведений;
- Договор (Договоры), изменения и дополнения к указанному Договору (указанным Договорам), другие Договоры, определяющие отношения между Банком (Филиалом) и Клиентом по открытию, ведению и закрытию Банковского счета, Счета по вкладу (депозиту);
- документы, касающиеся направления Банком (Филиалом) сообщений налоговому органу об открытии (закрытии) Банковского счета (если такие направлялись в соответствии с законодательством Российской Федерации). В случае если Банк (Филиал) осуществляет отправку/получение документов касающиеся направления Банком (Филиалом) сообщений налоговому органу об открытии (закрытии) Банковского счета в электронном виде, они подлежат хранению на отдельном сетевом ресурсе;
- Карточки (если они оформлялись в соответствии с законодательством Российской Федерации);
- копии Карточек, изготовленные на бумажном носителе, заверенные Банком (Филиалом) (если они оформлялись в соответствии с законодательством Российской Федерации);
- утратившие силу Карточки (если они оформлялись в соответствии с законодательством Российской Федерации);
- документы, касающиеся направления Банком сообщений налоговому органу об открытии (закрытии) счета, изменении реквизитов счета;
- переписку Банка (Филиала) с Клиентом по вопросам открытия, ведения и закрытия Банковского счета, Счета по вкладу (депозиту); *(Допускается отдельное хранение переписки Банка (Филиала) с Клиентом – юридическим лицом)*

• иные документы и сведения, касающиеся Идентификации Клиента, а также отношений между Клиентом и Банком (Филиалом) по вопросам открытия, ведения и закрытия Банковского счета, Счета

Юридическое лицо

 Àíèàòà PĒ	 Àíèàòà Ìðááñòààèòàèü	 Ñííáúáíèà ÑÒÌ	 Âúíèñèà ĀĀÐPĒ	 Āíáíáíð ààíèíáñéíáí ñ÷-àòà	 Āíáíáíð ààèðòííáí ñ÷-àòà	 Çàìðñ ãàððñíá	 Çàìðñ á íàéíáíáòð (ààððñà)	 Çàìðñ í íèñòàèòàèüíúò ìáñíð
 Çàýàèáíèà íà ìòèðòùèà ñ÷-àòà	 Èçìáíáíèà àðíáèáííèý (éíóíðèèðí)	 Èàðòí÷-èà	 Ðáèííáíàòàèüíí á ìèñúíí	 Èíáú ñòàðèñòèèè	 Èèñò çàìèñè ĀĀÐPĒ íà èçìáíáíèè	 Ìèñúíí íà ààððñà	 Ìðèéaç í ñòóíèáíèè à áíèæííñò	 Ìðíáàðèà ààððñà
 Óñòàà	 Ðáðáíèà íà ó÷-ðáæááíèè	 Ñááááíèý í ìòàííàèáíèè ñáðàòèè	 Ñáèààòàèüñòàí í ìñòàííáèá íà ó÷-àòà	 Ñáèààòàèüñòàí í ðááèñòàòàèèè	 Ñííèààáíèà í ñí÷-àòàíèè ñáíèñáé	 Ñíèñíè ó÷-àñòíèéíá	 Óáááíèáíèà íà ìòèðòùèè ñ÷-àòà	

Индивидуальный предприниматель

 Àíèàòà ÈĪ	 Âúíèñèà ĀĀÐÈĪ	 Āíáíáíð ààíèíáñéíáí ñ÷-àòà	 Āíáíáíð ĀĀĪ	 Çàìðñ í íèñòàèòàèüíúò ìáñíð	 Çàýàèáíèà íà ìòèðòùèà ñ÷-àòà	 ÈĪĪ	 Èàðòí÷-èà	 Èíáú ñòàðèñòèèè
 Ôàéé ìí àèáíèð ñááááíèè ìí íà	 Èñèý ìáñíðòà	 Ìàéíáíáý ááèèàòàòèè	 Ìðíáàðèà ààððñà	 Ðáèííáíàòàèüíí á ìèñúíí	 Ñááááíèý í èíñòàííàèáíèè ñáðàòèè	 Ñáèààòàèüñòàí í ðááèñòàòàèè ÈĪ		