

По состоянию на 01 ноября 2019 года

Перечень документов, необходимых для открытия счета резидентам и нерезидентам государств-членов ЕАЭС в банках, расположенных на территориях государств-членов ЕАЭС, в соответствии с требованиями национальных нормативно-правовых актов

		Республика Армения		Республика Беларусь		Республика Казахстан		Кыргызская Республика		Российская Федерация	
		нерез.	рез.	нерез.	рез.	нерез.	рез.	нерез.	рез.	нерез.	рез. ¹
1	Перечень документов, необходимых для открытия счета физическому лицу										
Персональные документы											
1.1	заявление владельца счета					•	•	•	•		
1.2	документ, удостоверяющий личность	•	•	•	•	•	•	•	•	•	• ¹³
1.3	перевод документа, удостоверяющего личность, заверенный в порядке установленным национальным законодательством							• ⁶		• ¹⁴	
1.4	документ, подтверждающий факт регистрации в качестве налогоплательщика (копия)									• ⁷	• ⁷
1.5	карточка (документ с образцами подписи)							• ⁷	• ⁷	• ¹⁵	• ¹⁵
1.6	документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете							• ⁸	• ⁸	• ⁸	• ⁸
1.7	номерной знак общественных услуг	• ²	• ²								
Доверительные документы											
1.8	доверенность на открытие счета уполномоченным лицом (представитель)	•	•	•	•	•	•	• ⁹	• ⁹	•	•
ПОД/ФТ											
1.9	миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание)							•		•	
1.10	иные документы, необходимые для проведения идентификации клиента, его представителей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	• ³	• ³	•	•			•	•	•	•
1.11	документ, удостоверяющий регистрацию в уполномоченных органах Республики Казахстан на право въезда, выезда и пребывания физического лица-нерезидента на территории Республики Казахстан, если иное не предусмотрено международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан					•					

		Республика Армения		Республика Беларусь		Республика Казахстан		Кыргызская Республика		Российская Федерация	
		нерез.	рез.	нерез.	рез.	нерез.	рез.	нерез.	рез.	нерез.	рез. ¹
2	Перечень документов, необходимых для открытия счета индивидуальному предпринимателю										
Персональные документы											
2.1	документ, удостоверяющий личность	•	•	•	•		•	•	•	•	•
2.2	карточка (документ с образцами подписи)			•	•		•	• ⁷	• ⁷	• ¹⁵	• ¹⁵
2.3	документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете			•	•		• ⁵	• ⁵	• ⁵	•	•
2.4	свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя	•	•	•	•			•	•	•	• ¹⁶
2.5	лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой						•	• ¹⁰	• ¹⁰	• ¹⁷	• ¹⁷
2.6	доверенность			•	•					•	•
2.7	Заявление на открытие счета						•				
2.8	номерной знак общественных услуг	• ³	• ³								
Налоговые документы											
2.9	документ, подтверждающий факт регистрации в качестве налогоплательщика (копия)	•	•					•	•	• ¹⁸	• ¹⁸
2.10	информация уполномоченного органа о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (эл.взаимодействие)						•				
2.11	заявление об открытии банковского счета, где проставляется отметка о регистрационном учете индивидуального предпринимателя, выданного налоговым органом			•	•						
ПОД/ФТ											
2.12	миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание)							•		•	
2.13	иные документы, необходимые для проведения идентификации клиента, его представителей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	• ⁴	• ⁴	•	•		•	•	•	•	•

		Республика Армения		Республика Беларусь		Республика Казахстан		Кыргызская Республика		Российская Федерация	
		нерез.	рез.	нерез.	рез.	нерез.	рез.	нерез.	рез.	нерез.	рез. ¹
3	Перечень документов, необходимых для открытия счета юридическому лицу										
Учредительные документы и документы, подтверждающие правовой статус											
3.1	учредительные документы юридического лица ²			•	•			•	•		•
3.2	лицензии (разрешения)							• ¹¹	• ¹¹	• ¹⁷	• ¹⁷
3.3	выписки из торгового реестра либо другой документ аналогичного характера легализованные/апостилированные в соответствии с законодательством или межд договором (оригинал или нотариально удостоверенную копию выписки из торгового реестра либо другой документ аналогичного характера, содержащий информацию об органе, зарегистрировавшем юридическое лицо-нерезидента, регистрационном номере, дате и месте регистрации, заверенные переводом на казахский или русский язык, и, в случае необходимости, легализованные либо апостилированные)			•		•		•			
3.4	разрешение центрального уполномоченного органа по исполнению бюджета (для государственных учреждений, финансируемых из государственного бюджета);						•				
3.5	копию документа (документов), удостоверяющего (удостоверяющих) личность лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) подписывать платежные документы при совершении операций, связанных с ведением текущего счета клиента (распоряжением деньгами на текущем счете) в соответствии с документом с образцами подписей и оттиска печати					•	•			• ¹⁹	• ¹⁹
3.6	документы, подтверждающие правовой статус и государственную регистрацию	•	•					•	•	•	• ¹⁶
3.7	документы, подтверждающие полномочия лиц /единоличного исполнительного органа, указанных в карточке с образцами подписей			•	•			•	•	•	•
Персональные документы											
3.8	заявление на открытие счета			•	•	•	•	•	•		
3.9	карточка с образцами подписей и оттиска печати			•	•	•	•	•	•	• ¹⁵	• ¹⁵
3.10	разрешение на открытие счета							• ¹²		• ²⁰	
Налоговые документы											
3.11	документ подтверждающий факт регистрации в качестве налогоплательщика	–	•			•		•	•	• ¹⁷	• ¹⁷

	Республика Армения		Республика Беларусь		Республика Казахстан		Кыргызская Республика		Российская Федерация	
	нерез.	рез.	нерез.	рез.	нерез.	рез.	нерез.	рез.	нерез.	рез. ¹

- 1** Резиденты обязаны уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии) счетов (вкладов) и об изменении реквизитов счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, за исключением случаев, установленных ч. 8 ст. 12 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
- 2** В Республике Беларусь и Республике Казахстан копия устава (заверяется в установленном порядке). В
 Российской Федерации - при условии банковских правил в банк может представляться заверенная выписка из внутренних документов, образующихся в его деятельности, либо заверенная выписка из документов, имеющих непосредственное отношение к деятельности юридического лица и образующихся в деятельности юридических лиц, в ведении которых находится подведомственное юридическое лицо.
- 3** Согласно закону Республики Армения (далее - РА) «О номерном знаке общественных услуг» № ЗР-288 от 21 декабря 2011 года номерной знак общественных услуг должен быть предъявлен при открытии банковского счета гражданами РА; иностранными гражданами, которые имеют право на проживание в РА; лицами без гражданства, которые постоянно пребывают в РА, и беженцами.
- 4** Например документы для выявления и записи центра жизненных интересов клиента, который является иностранным физическим или юридическим лицом, а также для выявления и идентификации бенефициарного владельца клиента и уполномоченного лица, и для получения информации о полномочиях акционеров и управляющих органов клиента-юридического лица (Закон Республики Армения "О борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма" № ЗР-113-Н от 22 июля 2014 года).
- 5** Если индивидуальный предприниматель предоставил право распоряжения деньгами третьим лицам.
- 6** Согласно пункту 28 "Инструкции по работе с банковскими счедами, счетами по вкладам (депозитам)" (утверждена постановлением Правления НБКР от 31.10.2012 №41/12) "в случае, если оригинал документа, предоставляемый в банк в соответствии с требованиями настоящей Инструкции, выполнен на иностранном языке, в банк должен быть представлен нотариально заверенный перевод документов на государственный или официальный язык Кыргызской Республики."
- 7** Представляется в банк при наличии (для Кыргызской Республики). При
 открытия счета физическому лицу-резиденту предоставление документа, подтверждающего факт регистрации в качестве налогоплательщика, не требуется в случаях, когда проведена идентификация клиента-физического лица в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (п.3.1 Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И (ред. от 24.12.2018) "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов") (для Российской Федерации).
- 8** Если такие полномочия передаются третьим лицам (для Кыргызской Республики). В
 карточке может не указываться лицо, уполномоченное распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи. При этом документ, подтверждающий наличие у лица соответствующих полномочий, должен быть представлен (для Российской Федерации).
- 9** Согласно пункту 39 "Инструкции по работе с банковскими счедами, счетами по вкладам (депозитам)" (утверждена постановлением Правления НБКР от 31.10.2012 №41/12) "открытие счетов по договору банковского вклада (депозита) должно совершаться в присутствии самого вкладчика (если вкладчик - физическое лицо) или лица, имеющего надлежаще оформленные документы, подтверждающие наличие у него соответствующих полномочий для открытия счета (если вкладчик - физическое или юридическое лицо), или лица, открывающего счет на имя третьего лица (например, родители или законные представители несовершеннолетнего лица или третьего лица), в целях его идентификации."

	Республика Армения		Республика Беларусь		Республика Казахстан		Кыргызская Республика		Российская Федерация	
	нерез.	рез.	нерез.	рез.	нерез.	рез.	нерез.	рез.	нерез.	рез. ¹

- 10** В соответствии с п.41 "Инструкции по работе с банковскими счеами, счетами по вкладам (депозитам)" (утверждена постановлением Правления НБКР от 31.10.2012 №41/12) индивидуальным предпринимателям разрешено представить в банк копию свидетельства о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, либо копию патента.
- 11** В случаях осуществления юридическим лицом деятельности, подлежащей обязательному лицензированию в соответствии с законодательством страны происхождения.
- 12** Для государственных органов, предприятий и учреждений, финансируемых из государственного бюджета, требуется разрешение Центрального Казначейства Кыргызской Республики на открытие счета в банке.
- 13** При открытии счета физическому лицу предоставление документа, удостоверяющего личность, не требуется в случаях, когда проведена идентификация клиента – физического лица в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) (п. 3.1 Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И (ред. от 24.12.2018) "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов").
- 14** Согласно пункту 1.13 Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И (ред. от 24.12.2018) "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов" требование о представлении в банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории Российской Федерации.
- 15** Может не представляться в отдельных случаях в зависимости от целей открытия счета и банковских правил (п.1.12 Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И (ред. от 24.12.2018) "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов").
- 16** Открытие банковских счетов индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации, осуществляется при наличии сведений о государственной регистрации, содержащихся в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей и Едином государственном реестре юридических лиц (далее соответственно – ЕГРИП, ЕГРЮЛ).
- 17** Представление лицензий по Инструкции Банка России от 30.05.2014 N 153-И (ред. от 24.12.2018) "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов" требуется случае, если они имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет.
- 18** Открытие банковских счетов индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации, осуществляется при наличии сведений о постановке на учет в налоговом органе, содержащихся в ЕГРИП и ЕГРЮЛ.
- 19** Для открытия банковского счета юридическому лицу в Российской Федерации требуется представление документов, подтверждающих полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица (вне зависимости указания его в карточке).
- 20** Если получение нерезидентом документа, удостоверяющего прав на открытие счетов (вкладов), оформляемые и выдаваемые органами места жительства (места регистрации) нерезидента, предусмотрено законодательством иностранного регулятора.
- 21** Или сведениями о реквизитах указанных документов: серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется).