

ПАМЯТКА
об открытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)
на территории Республики Крым и территории города
федерального значения Севастополя

1. Открытие текущего счета физическому лицу

1.1. Для открытия текущего счета физическому лицу, постоянно проживающему (зарегистрированному) на 16 марта 2014 года на территории Республики Крым или территории города федерального значения Севастополя, в банк представляется паспорт гражданина Российской Федерации или документ, удостоверяющий личность физического лица, выданный государственным или иным официальным органом Украины, Республики Крым, города Севастополя.

При наличии документа, подтверждающего постановку на учет в налоговом органе, расположенном на территории Республики Крым или территории города федерального значения Севастополя, указанный документ также предоставляется.

1.2. При открытии банковского счета физическому лицу банк оформляет карточку с образцами подписей и оттиска печати (далее – карточка). Карточка может не оформляться при открытии физическому лицу банковского счета при условии, что:

- договором предусмотрено, что перевод денежных средств со счета осуществляется исключительно на основании распоряжения клиента - физического лица, а расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются банком;

- договором предусмотрено, что распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется исключительно с использованием электронной подписи либо иного аналога собственноручной подписи.

1.3. В случае если полномочия на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, предоставляются третьим лицам, для открытия текущего счета физическому лицу в банк представляются документы,

подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете.

2. Открытие банковских счетов юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю, адвокату, нотариусу

2.1. Для открытия расчетного счета юридическому лицу, имеющему местонахождение на территории Республики Крым или территории города федерального значения Севастополя, в банк представляются:

а) документ о государственной регистрации юридического лица, в том числе, выданный государственным или иным официальным органом Украины, Республики Крым, города Севастополя;

б) учредительные документы юридического лица;

в) лицензии (разрешения), в том числе выданные юридическому лицу государственным или иным официальным органом Украины, Республики Крым, города Севастополя на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида;

г) карточка;

д) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете;

е) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица (например, для акционерных обществ – решение общего собрания о назначении единоличного исполнительного органа);

ж) документ, подтверждающий постановку на учет в налоговом органе, расположенном на территории Республики Крым или территории города федерального значения Севастополя.

2.2. Для открытия расчетного счета юридическому лицу для совершения

операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством) в банк представляются:

- а) документы, указанные в пункте 2.1 настоящей памятки;
- б) положение об обособленном подразделении юридического лица;
- в) документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица;
- г) документ, подтверждающий постановку на учет юридического лица (обособленного подразделения) по месту нахождения его обособленного подразделения в налоговом органе, расположенном на территории Республики Крым или территории города федерального значения Севастополя.

2.3. Для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю (физическому лицу - предпринимателю), адвокату, нотариусу в банк представляются:

а) документ, удостоверяющий личность физического лица, в том числе, выданный государственным или иным официальным органом Украины, Республики Крым, города Севастополя;

б) карточка;

в) документ, подтверждающий постановку на учет в налоговом органе, расположенном на территории Республики Крым или территории города федерального значения Севастополя;

г) документ о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, в том числе, выданный государственным или иным официальным органом Украины, Республики Крым, города Севастополя;

д) выданные индивидуальному предпринимателю, адвокату, нотариусу государственным или иным официальным органом Украины, Республики Крым, города Севастополя документы на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента), документы о наделении нотариуса полномочиями (назначении на должность), документы о соответствующей регистрации адвоката (при наличии).

В случае, если полномочия на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете передаются третьим лицам, для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю, адвокату, нотариусу в банк представляются документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете.

2.4. Для открытия бюджетного счета юридическому лицу в банк представляются:

а) документ о государственной регистрации юридического лица, в том числе, выданный государственным или иным официальным органом Украины, Республики Крым, города Севастополя;

б) учредительные документы юридического лица;

в) карточка;

г) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете;

д) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;

е) документ, подтверждающий постановку на учет в налоговом органе, расположенном на территории Республики Крым или территории города федерального значения Севастополя.

С учетом статьи 13 Федерального конституционного закона от 21 марта 2014 года № 6-ФКЗ «О принятии в Российскую Федерацию Республики Крым и образования в составе Российской Федерации новых субъектов – Республики Крым и города федерального значения Севастополя» пункт 4.8 Инструкции Банка России № 28-И в части представления в банк в целях открытия бюджетного счета документа, подтверждающего право бюджетополучателя на обслуживание в банке, не применяется.

3. Открытие счетов по вкладам (депозитам)

3.1. Счета по вкладам банки открывают гражданам в связи с заключением договора вклада. По российскому праву договором может быть предусмотрена возможность осуществления перечислений денежных средств с такого счета.

3.2. Для открытия физическому лицу, постоянно проживающему (зарегистрированному) на 16 марта 2014 года на территории Республики Крым или территории города федерального значения Севастополя, счета по вкладу в банк представляется паспорт гражданина Российской Федерации или документ, удостоверяющий личность физического лица, выданный государственным или иным официальным органом Украины, Республики Крым, города Севастополя.

При наличии документа, подтверждающего постановку на учет в налоговом органе, расположенном на территории Республики Крым или территории города федерального значения Севастополя, указанный документ также предоставляется.

Если договором банковского вклада предусмотрена возможность осуществления расчетов с использованием счета по вкладу, при открытии счета по вкладу физическому лицу оформляется карточка. Карточка может не оформляться при открытии физическому лицу счета по вкладу при условии, что:

- договором предусмотрено, что перевод денежных средств со счета по вкладу осуществляется исключительно на основании распоряжения клиента - физического лица, а расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются банком;

- договором предусмотрено, что распоряжение денежными средствами, находящимися на счете по вкладу, осуществляется исключительно с использованием электронной подписи либо иного аналога собственноручной подписи.

В случае если полномочия на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете по вкладу передаются третьим лицам, для открытия счета по вкладу физическому лицу в банк представляются документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами,

находящимися на счете по вкладу.

3.3. Для открытия юридическому лицу, имеющему местонахождение на территории Республики Крым или территории города федерального значения Севастополя, счета по депозиту в банк представляются:

а) документ о государственной регистрации юридического лица, в том числе, выданный государственным или иным официальным органом Украины, Республики Крым, города Севастополя;

б) документ, подтверждающий постановку на учет в налоговом органе, расположенном на территории Республики Крым или территории города федерального значения Севастополя.

3.4. Для открытия индивидуальному предпринимателю, адвокату, нотариусу, имеющему местонахождение на территории Республики Крым или территории города федерального значения Севастополя, счета по депозиту в банк представляются:

а) документ, удостоверяющий личность физического лица, в том числе, выданный государственным или иным официальным органом Украины, Республики Крым, города Севастополя;

б) документ, подтверждающий постановку на учет в налоговом органе, расположенном на территории Республики Крым или территории города федерального значения Севастополя;

в) документ о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, в том числе, выданный государственным или иным официальным органом Украины, Республики Крым, города Севастополя;

г) выданные индивидуальному предпринимателю, адвокату, нотариусу государственным или иным официальным органом Украины, Республики Крым, города Севастополя документы на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента), документы о наделении нотариуса полномочиями (назначении на должность), документы о соответствующей регистрации адвоката (при наличии).

В случае, если полномочия на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете по вкладу передаются третьим лицам, для открытия счета по вкладу индивидуальному предпринимателю, адвокату, нотариусу в банк представляются документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете по вкладу.