СБЕР Бизнес

Комплект документов

для открытия расчётного счёта

Для всех клиентов

- ✓ При использовании в своей деятельности печати, возьмите её с собой для заполнения документов на открытие счета
- ✓ Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в банк с нотариально заверенным переводом на русский язык. Если нотариус не владеет соответствующими языками, перевод может быть сделан переводчиком, подлинность подписи которого свидетельствует нотариус
- ✓ При открытии счета банк идентифицирует бенефициарных владельцев организации
- ✓ Если ваша организация/индивидуальный предприниматель является налоговым резидентом иностранного государства необходимо предоставить при открытии счета идентификатор налогоплательщика в целях исполнения 173-ФЗ от 28.06.2014 и 340-ФЗ от 27.11.2017

Налоговый резидент — Лицо, которое признается таковым в соответствии с законодательством иностранного государства или территории, или в отношении которого есть основания полагать, что оно является таковым. В случае если юридическое лицо (структура без образования юридического лица) не является налоговым резидентом ни одного иностранного государства (территории), такое лицо считается налоговым резидентом иностранного государства (территории), в котором расположены его органы или структуры управления.Идентификатор налогоплательщика (ИН) — уникальная комбинация букв и цифр, присвоенная государственными органами физическому или юридическому лицу, и используемая для идентификации физического или юридического лица в целях администрирования налогов в соответствии с налоговым законодательством соответствующего государства.

Кто такой бенефициарный владелец организации

1. Физическое лицо, доля которого в капитале организации — более 25%
2. Физическое лицо, которое через третьих лиц владеет долей в капитале организации, превышающей 25%
3. Физическое лицо владеет более 25% от общего числа акций организации с правом голоса
4. Физическое лицо имеет право или возможность оказывать прямое или через третьих лиц существенное влияние на принимаемые решения, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину получаемого дохода

Данные, необходимые для идентификации бенефициарных владельцев

Размещены на сайте банка в разделе Корпоративным клиентам → Банковское обслуживание → Расчётно-кассовое обслуживание юридических лиц и ИП → Открытие и ведение счётов → Иные документы для открытия и ведения банковского счета → Идентификация клиента — юридического лица/индивидуального предпринимателя в целях 115-ФЗ

Выберите тип вашей организации

Индивидуальный предприниматель

ООО или акционерное общество

Другой

Индивидуальным предпринимателям

Если вы собираетесь управлять расчётным счётом сами, необходимо:

- ✓ Личное присутствие индивидуального предпринимателя
- ✓ Оригинал паспорта индивидуального предпринимателя

Если вам 16–18 лет и вы признаны дееспособным, то дополнительно нужно предоставить один из этих документов (оригинал или копию, заверенную нотариально):

- ✓ Свидетельство о заключении брака
- ✓ Решение органа опеки и попечительства об объявлении физического лица полностью дееспособным
- ✓ Решение суда об объявлении физического лица полностью дееспособным

Если вам 14–18 лет и вы не признаны дееспособным, то дополнительно нужно предоставить оригинал:

- ✓ Согласие законных представителей

Обязательно ли оформлять карточку с образцами подписей и оттиска печати

Нет, не обязательно. Карточка необходима, только если вы планируете совершать приходно-расходные операции при личном посещении отделения банка.

Как сократить время при открытии расчётного счёта?

Зарезервировать счёт онлайн

Заполните анкету и получите номер счёта через 5 минут. Вы сможете указывать его в договорах с партнёрами, а когда принесёте документы в банк, мы откроем вам полный доступ к счёту.

Как обойтись без частых визитов в отделение банка?

Большинство операций вы можете совершать в интернет-банке СберБизнес, также вы можете настроить электронный документооборот с банком: принесите с собой в отделение карточку СНИЛС для подключения услуги e-invoicing, а также сервиса бухгалтерии.

Индивидуальным предпринимателям

Если вы доверяете третьему лицу управление расчётным счётом, дополнительно необходимо:

- ✓ Личное присутствие доверенного лица в офисе банка
- ✓ Оригинал паспорта доверенного лица
- ✓ Доверенность на управление расчётным счётом

Доверенность в произвольной форме, нотариальная или по формам банка (без права распоряжения средствами на счёте, с правом распоряжения средствами на счёте)

При открытии первого банковского счета на основании доверенности, без личного присутствия индивидуального предпринимателя, необходимо представить нотариально заверенную копию документа, удостоверяющего личность индивидуального предпринимателя.

При визите в банк возьмите с собой оригинал паспорта и оригиналы или нотариально заверенные копии других документов

Нужны дополнительные документы, если вы:

иностранный гражданин	✓ документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ
работаете с госзаказом	✓ госконтракт или выписка из него
планируете работать с электронным документооборотом или сервисом бухгалтерии	✓ СНИЛС
занимаетесь лицензируемой деятельностью	✓ лицензии или патенты
работаете с государственной тайной	✓ лицензия

Подробная информация

Обществам с ограниченной ответственностью и акционерным обществам

Если вы собираетесь управлять расчётным счётом сами, необходимо:

- ✓ Личное присутствие руководителя
- ✓ Оригинал паспорта руководителя организации
- ✓ Устав и/или учредительный договор либо электронный архив учредительных документов, полученный из ИФНС

  Если ООО действует на основании типового устава, информация о котором внесена в ЕГРЮЛ, предоставление такого Устава в Банк не требуется
- ✓ Документы, подтверждающие избрание/назначение руководителя, а также продление срока полномочий

  Протокол, решение, приказ о назначении руководителя и др.

При визите в банк возьмите с собой оригинал паспорта и оригиналы или нотариально заверенные копии других документов

Если вы доверяете третьему лицу управление расчётным счётом, смотрите следующую страницу

Обязательно ли оформлять карточку с образцами подписей и оттиска печати

Нет, не обязательно. Карточка необходима, только если вы планируете совершать приходно-расходные операции при личном посещении отделения банка.

Как сократить время при открытии расчётного счёта?

Зарезервировать счёт онлайн

Заполните анкету и получите номер счёта через 5 минут. Вы сможете указывать его в договорах с партнёрами, а когда принесёте документы в банк, мы откроем вам полный доступ к счёту.

Как обойтись без частых визитов в отделение банка?

Большинство операций вы можете совершать в интернет-банке СберБизнес, также вы можете настроить электронный документооборот с банком: принесите с собой в отделение карточку СНИЛС для подключения услуги e-invoicing, а также сервиса бухгалтерии.

Обществам с ограниченной ответственностью и акционерным обществам

Если вы доверяете третьему лицу управление расчётным счётом, дополнительно необходимо:

- ✓ Личное присутствие доверенного лица в офисе банка
- ✓ Оригинал паспорта доверенного лица
- ✓ Документы, подтверждающие полномочия доверенного лица

Приказ о назначении на должность и право распоряжаться счётом, распоряжение, доверенность нотариальная или по формам банка и др. (без права распоряжения средствами на счёте, с правом распоряжения средствами на счёте)

При открытии первого банковского счета на основании доверенности, без личного присутствия единоличного исполнительного органа юридического лица (ЕИО) необходимо представить нотариально заверенную копию документа, удостоверяющего личность ЕИО.

При визите в банк возьмите с собой оригинал паспорта и оригиналы или нотариально заверенные копии других документов

Нужны дополнительные документы, если вы:

иностранный гражданин	✓ документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ
планируете работать с электронным документооборотом или сервисом бухгалтерии	✓ СНИЛС
работаете с госзаказом	✓ госконтракт или выписка из него
занимаетесь лицензируемой деятельностью	✓ лицензии или патенты
открываете счёт для филиала или представительства	✓ положение об обособленном подразделении компании

Подробная информация и документы для открытия счёта ТСЖ, МУП, ГУП, НКО и др.

Другим категориям

- Нотариусам, адвокатам, частнопрактикующим оценщикам
- Филиалам и представительствам организаций
- Хозяйственным партнёрствам
- Избирательным объединениям, избирательным комиссиям и инициативным группам
- Организациям — нерезидентам и их филиалам
- Посольствам, консульствам, дипломатическим представительствам и др.
- Международным организациям и их филиалам
- Иностранным структурам без образования юридического лица
- Бюджетным организациям
- Международным компаниям

Подробная информация и список документов для перечисленных категорий

При визите в банк возьмите с собой оригинал паспорта и оригиналы или нотариально заверенные копии других документов

Если у вас возникли вопросы, вы можете задать их по телефону

8 800 555-5-777