

Документы, необходимые для открытия банковского счета *

1. Документы, необходимые для открытия счета Индивидуального предпринимателя резидента РА

- 1) Документ, удостоверяющий личность индивидуального предпринимателя,
- 2) Номерной знак общественных услуг или справка об отсутствии НЗОУ (применимо только для граждан РА),
- 3) Выписка из Агентства Государственного регистра юридических лиц Министерства юстиции Республики Армения о регистрации (копия).

2. Документы, необходимые для открытия счета Индивидуального предпринимателя нерезидента РА

- 1) Документ, удостоверяющий личность индивидуального предпринимателя,
- 2) Документ о регистрации индивидуального предпринимателя, выданный уполномоченным органом данной страны (оригинал или должным образом заверенная копия).

3. Документы, необходимые для открытия счета Юридического лица резидента РА

3.1. Для лиц, имеющих организационно-правовую форму Общества с ограниченной ответственностью, Открытого/Закрытого акционерного общества:

1) Документ, удостоверяющий личность руководителя/директора исполнительного органа, а в случае, если исполнительный орган является юридическим лицом, выписка из органа Государственного регистра юридических лиц Министерства юстиции Республики Армения, устав и документ, удостоверяющий личность руководителя исполнительного органа,

2) Копия документа, удостоверяющего личность акционеров, владеющих 10 и более процентами (прямо или косвенно) голосующих акций, паев, участников, либо все данные, содержащиеся в документе, удостоверяющем личность; в случае, если акционеры, владеющие 10 и более процентами голосующих акций, паев, участников, являются юридическими лицами, то выписка из органа Государственного регистра юридических лиц Министерства юстиции Республики Армения и уставы этих лиц .

Для участников-юридических лиц-нерезидентов необходимо запросить документы, предусмотренные настоящим приложением для юридических лиц-нерезидентов.



3) Для акционерных обществ: выписка (копия) из Агентства государственного регистра юридических лиц Министерства юстиции Республики Армения о регистрации, а также выписка из депозитария (выданная не ранее чем за месяц со дня подачи в Банк) об акционерах,

4) Устав (копия). В случаях, предусмотренных уставом, требуется согласие учредителя или соответствующего компетентного органа на открытие счета.

3.2. Для финансовых организаций (таких как: кредитные организации, инвестиционные фонды), помимо документов, указанных в пункте 3.1. необходимо представить:

1) Копию лицензии,

2) В случае инвестиционного фонда - устав управляющего фондом (копия), выписку из органа Государственного регистра юридических лиц Министерства юстиции Республики Армения о регистрации (копия).

3.3. Для общественных организаций, фондов, ассоциаций.

1) Документ, удостоверяющий личность председателя (руководителя исполнительного органа),

2) Устав (копия). В случаях, предусмотренных законом, согласие соответствующего уполномоченного лица/органа на открытие счета. Для государственного (общинного) административного учреждения, ГНКО выписка (копия) из Агентства государственного регистра юридических лиц Министерства юстиции Республики Армения о регистрации,

3) Сведения (в том числе копии документа, удостоверяющего личность) о составе высшего органа управления (например, решение, протокол или заявление)

4) Выписка (копия) из Агентства государственного регистра юридических лиц Министерства юстиции Республики Армения о регистрации.

3.4. Для коммерческих и некоммерческих кооперативов

1) Документ, удостоверяющий личность президента/руководителя исполнительного органа,

2) Устав (копия). В случаях, предусмотренных уставом, согласие соответствующего уполномоченного лица/органа на открытие счета.

3) Выписка (копия) о регистрации из Агентства государственного регистра юридических лиц Министерства юстиции Республики Армения,

4) Документ, выданный компетентным органом Кооператива (общим собранием, наблюдательным советом, правлением, председателем) о членах Кооператива (выданный не ранее одного месяца со дня представления в Банк),

5) Копия документа, удостоверяющего личность участников, владеющих 10 и более процентами (прямо или косвенно) акций/сведений или все данные, содержащиеся в документе, удостоверяющем личность, а если участники, владеющие 10 и более процентами (прямо или косвенно) акций, являются юридическими лицами, то выписка (копия) из органа Государственного регистра юридических лиц Министерства юстиции Республики Армения о регистрации указанных лиц и устав (копия). Для участников юридических лиц-нерезидентов необходимо запросить документы, предусмотренные в настоящем приложении для юридических лиц-нерезидентов.



4. Документы, требуемые для открытия специального счета банкротства (в дополнение к документам, указанным в пунктах 1 и 2)

- 1) Решение суда о банкротстве,
- 2) Решение суда о назначении управляющего по банкротству,
- 3) Документы, удостоверяющие личность управляющего по банкротству,
- 4) Документ, удостоверяющий личность управляющего по банкротству и лиц, уполномоченных выполнять операции по счету,
- 5) Документы, удостоверяющие личность лица, признанного банкротом.

5. Документы, необходимые для открытия счета посольства или консульства иностранного государства в Армении

- 1) Документ об аккредитации в Республике Армения,
- 2) Решение компетентного органа о назначении Посла или Консула (если данные Посла или Консула не указаны в документе об аккредитации в Республике Армения),
- 3) Документы, удостоверяющие личность Посла или Консула.

6. Документы, необходимые для открытия счета юридического лица нерезидента

1) Действующая редакция устава или документа, заменяющего устав, оригинал или заверенная в установленном порядке копия.

2) Документ/выписка/справка о регистрации юридического лица, о том, что данное лицо не ликвидировано, деятельность не приостановлена, документ, содержащий сведения о директоре, участниках и иные данные (выданные не ранее чем в течение максимум шести месяцев с момента подачи документа в банк), выданный компетентным органом данной страны (оригинал или заверенная надлежащим образом копия),

3) Оригинал документа, удостоверяющего личность руководителя/директора исполнительного органа (в случае, если уполномоченное лицо действует от имени руководителя/директора исполнительного органа, оригинал документа, удостоверяющего личность последнего, и копию документа, удостоверяющего личность руководителя/директора исполнительного органа), а если исполнительный орган является юридическим лицом, документ о регистрации этого юридического лица, выданный компетентным органом данной страны, устав и паспорт руководителя исполнительного органа,

4) Справка, выданная регистрационным агентом (выданная не ранее чем в течение максимум шести месяцев с момента подачи документа в банк) о руководителе (руководителях) исполнительного органа, акционерах или участниках, владеющих 10 и более процентами голосующих акций, либо Справка о статусе компании и/или руководящих лицах, или документ, выданный другим компетентным органом, содержащий указанную информацию,

5) Сведения о лицах, владеющих 10 и более процентами (прямо или косвенно) голосующих акций, долей, паев, для физических лиц: документ, удостоверяющий личность (заверенный надлежащим образом), для юридических лиц: устав или заменяющий его документ, и документ



/выписка/свидетельство о регистрации юридического лица, о том, что данное лицо не ликвидировано, деятельность не приостановлена, документ, содержащий сведения о директоре, участниках и иные данные, выданный компетентным органом данной страны (для юридических лиц, в соответствии с настоящим документом в порядке, установленном для представления данного документа). В случае деятельности, подлежащей лицензированию, копия лицензии.

Дополнительные документы по мере необходимости:

6) Финансовая отчетность (как минимум за последний год, а также финансовая отчетность за самый крайний период),

7) Заключение независимого аудитора (минимум за последний год),

8) Список основных партнеров.

7. Документы, которые необходимо заполнить по образцу, предоставленному Банком (в дополнение к документам, требуемым в пунктах 1-6)

1) Заявка (оферта) об открытии и обслуживании банковского счета,
2) Анкета в рамках Закона США о налоговом соответствии иностранных счетов (при первом обращении в банк).

3) Знай своего клиента (при первом обращении в Банк).

*** Клиент может не предоставлять документы, содержащие информацию, которую Банк может получить из доступных ему баз данных (при наличии согласия Клиента (в случае Индивидуальных предпринимателей) или уполномоченного лица Клиента на получение или обработку такой информации).**

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. При необходимости Банк может запросить у Клиента дополнительные документы и информацию.

2. Если на документе отсутствует указание на срок его надлежащего действия, то срок действия этих документов не устанавливается.

3. Клиентом предоставляются оригиналы всех документов, если нет отметки о возможности предоставления копии, либо надлежащим образом заверенные копии документов.

4. Все документы, представляемые юридическими лицами-нерезидентами или индивидуальными предпринимателями, должны быть надлежащим образом заверены. При этом, должным заверением считается:

1) нотариальное заверение (если документ выдан не государственным органом) и/или апостиль, и/или заверение компетентным органом данного государства, либо

2) ратификация дипломатическим представительством или консульским учреждением Республики Армения на территории другого государства,

Документ должен быть заверен апостилем, если он выдан в одной из стран, ратифицировавших Гаагскую конвенцию (Список стран по этой ссылке: [Страны-участницы Конвенции](#)).

Исключением являются Россия, Беларусь, Грузия, Украина, Казахстан, Кыргызстан, Молдова, Туркменистан, Таджикистан, Узбекистан, с которыми у Республики Армения имеются другие международные соглашения, на основании которых, документы, представленные Клиентом, принимаются без заверения апостилем. В случае указанных стран все документы должны быть представлены нотариально заверенными (если документ не предоставлен государственным органом).

5. Документы, удостоверяющие личность физических лиц, указанных в настоящем перечне документов, представляемые юридическими лицами-нерезидентами или индивидуальными предпринимателями (в том числе бенефициарного владельца), могут быть представлены в ксерокопии (не заверены надлежащим образом), если какой-либо должным образом заверенный документ, представленный Клиентом содержит данные удостоверяющего документа данного лица, сопоставимые с представленной копией.

6. Банк может потребовать нотариально заверенный перевод документов, представленных на иностранном языке.

7. Документ(ы), которые Клиент предоставил в Банк и на дату открытия банковского счета действительны, по усмотрению Банка могут не потребоваться.

8. Для открытия банковского счета и совершения операций по счету:

1) требования к доверенности устанавливаются Правилами,
2) доверенность не требуется, если операции по счету совершаются руководящим лицом, уполномоченным учредительными документами,

3) доверенность требуется в соответствии с Правилами, если лицо, уполномоченное учредительными документами, передает свои полномочия на совершение операций по счету или на открытие банковского счета другому лицу,

4) в случае предъявления доверенности уполномоченное лицо должно предъявить документ, удостоверяющий его личность, а в случае граждан РА также требуется номерной знак общественных услуг (НЗОУ) или справка об отсутствии НЗОУ.