

## Для відкриття депозитних рахунків юридичні особи подають до банку такі документи:

- 1) копії належним чином **зарєєстрованого установчого документа** (статуту/засновницького договору/установчого акта/положення). Юридичні особи публічного права, які діють на підставі законів, установчий документ не подають. Юридична особа, яка створена та/або діє на підставі модельного статуту, затвердженого Кабінетом Міністрів України, подає копію рішення про її створення або про провадження діяльності на підставі модельного статуту, підписаного усіма засновниками;
- 2) **структура власників** юридичної особи (за умови багаторівневої структури власності);
- 3) **відомості про виконавчий орган** юридичної особи;
- 4) **документи/данні, які характеризують фінансовий стан юридичної особи (баланс, форма звітності №2)**, а саме: середньомісячні надходження коштів від діяльності компанії, сума прибутку (збитку) за минулий рік, наявність рахунків, що відкриті в інших банках (назва, МФО, номер рахунку);
- 5) копію **Свідоцтва** про реєстрацію фінансової установи (для небанківських фінансових установ);
- 6) якщо в договорі банківського вкладу передбачено перерахування коштів з депозитного рахунку після закінчення строку зберігання з використанням платіжного доручення клієнта, то під час відкриття депозитного рахунку юридична особа додатково має подати **картку із зразками підписів і відбитка печатки**, засвідчену нотаріально або організацією, якій клієнт адміністративно підпорядкований, в установленому порядку. До картки включаються зразки підписів осіб, яким відповідно до законодавства України або установчих документів юридичної особи надано право розпорядження рахунком та підписання розрахункових документів.

**Документи на відкриття депозитних рахунків юридичних осіб особисто подають до банку особи, які мають право першого та другого підпису. Ці особи мають пред'явити уповноваженому працівнику банку:**

- паспорт або документ, що його замінює;
- документ, виданий відповідним органом державної податкової служби, що засвідчує реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків;
- документи, що підтверджують їх повноваження (протоколи, накази);

**З метою виконання вимог чинного законодавства необхідно надати інформацію щодо ідентифікації власників та кінцевих бенефіціарних власників юридичної особи\*. Узагальнений перелік документів:**

1) Якщо засновником є фізична особа, яка прямо чи опосередковано володіє 10% статутного капіталу (фонду) та більше:

Засновник (власник, учасник) - фізична особа, особисто подає до банку паспортний документ та реєстраційний номер облікової картки платника податків України (ідентифікаційний номер). Уповноважений співробітник банку у присутності засновника знімає копії з документів, які засвідчуються підписом засновника та уповноваженої особи банку **або**

Керівник юридичної особи подає до банку завірені ним та печаткою юридичної особи копії паспортних документів засновників - фізичних осіб та ідентифікаційних номерів;

2) Якщо засновником є юридична особа - резидент, яка прямо чи опосередковано володіє 10% статутного капіталу (фонду) та більше, до банку подаються копії установчих документів цієї юридичної особи, завірені керівником та печаткою юридичної особи, яка відкриває рахунок у банку;

3) Якщо засновником є юридична особа - нерезидент, яка прямо володіє 10% статутного капіталу (фонду) та більше, до банку подається копія легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля витягу з торговельного, банківського або судового реєстру чи реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи-нерезидента, завірена керівником та печаткою юридичної особи, яка відкриває рахунок у банку, а також документ який дає змогу встановити власників

юридичної особи-нерезидента. При опосередкованому володінні 10% та більше статутного капіталу легалізація та апостилювання документів не є обов'язковим (якщо документ на англійській та німецькій мовах).

4) Стосовно кінцевих бенефіціарних власників юридичної особи - ідентифікаційні відомості щодо цих осіб зазначаються під час заповнення Анкети-опитувальника при відкритті рахунку.

\***“Кінцевий бенефіціарний власник (контролер)”** - фізична особа, яка незалежно від формального володіння має можливість здійснювати вирішальний вплив на управління або господарську діяльність юридичної особи безпосередньо або через інших осіб, що здійснюється, зокрема, шляхом реалізації права володіння або користування всіма активами чи їх значною часткою, права вирішального впливу на формування складу, результати голосування, а також вчинення правочинів, які надають можливість визначати умови господарської діяльності, давати обов'язкові до виконання вказівки або виконувати функції органу управління, або яка має можливість здійснювати вплив шляхом прямого або опосередкованого (через іншу фізичну чи юридичну особу) володіння однією особою самостійно або спільно з пов'язаними фізичними та/або юридичними особами часткою в юридичній особі у розмірі 25 чи більше відсотків статутного капіталу або прав голосу в юридичній особі.

При цьому фізичною особою - кінцевим вигодоодержувачем юридичної особи не може бути особа, яка є агентом, номінальним утримувачем (номінальним власником) або є тільки посередником щодо такого права.

---

Якщо надані Клієнтом документи не дають Банку можливості здійснити його повну ідентифікацію, то Банк має право вимагати додаткові документи, необхідні для остаточної ідентифікації Клієнта, згідно з вимогами чинного законодавства України.

Уповноважений працівник банку має право засвідчити своїм підписом копії документів, які подаються для відкриття рахунків, якщо клієнт пред'явив оригінали цих документів.