

Сведения и документы, необходимые для открытия счета, вклада, получения платежной карты или аренды сейфовой ячейки в ЗАО «Америабанк» (далее «Банк»)¹

1. Для физических лиц

Документы и сведения, представляемые Клиентом

- Удостоверение личности² (при оформлении вклада на имя 3-го лица требуется также удостоверение личности данного лица)
- Номерной знак общественных услуг³ (только для резидентов)

Документы, заполняемые на шаблонах Банка

- Заявка-договор (или договор)
- Анкета клиента; инструкция по способу связи между Банком и Клиентом (при первом обращении в Банк)
- Образцы подписей для осуществления сделок по счету

Для несовершеннолетних в возрасте до 14 лет

Документы и сведения, представляемые Клиентом

- Удостоверение личности² лица, желающего открыть счет, несовершеннолетнего и его законных представителей
- Номерной знак общественных услуг³ лица, желающего открыть счет (только для резидентов)
- Документ, подтверждающий полномочия законных представителей несовершеннолетнего

Документы, заполняемые на шаблонах Банка

- Заявка-договор (или договор)
- Анкета клиента; инструкция по способу связи между Банком и Клиентом (при первом обращении в Банк)
- Образцы подписей для осуществления сделок по счету

Для несовершеннолетних в возрасте от 14 до 18 лет

Документы и сведения, представляемые Клиентом

- Удостоверение личности² несовершеннолетнего и одного из его законных представителей
- Номерной знак общественных услуг³ несовершеннолетнего (только для резидентов)
- Документ, подтверждающий полномочия законных представителей несовершеннолетнего
- Письменное согласие одного из законных представителей несовершеннолетнего на осуществление сделок по счету

Документы, заполняемые на шаблонах Банка

- Заявка-договор (или договор)
- Анкета клиента; инструкция по способу связи между Банком и Клиентом (при первом обращении в Банк)
- Образцы подписей для осуществления сделок по счету

2. Для частных предпринимателей, физических лиц, имеющих ИНН в соответствии с законодательством РА, и нотариусов

Документы и сведения, представляемые Клиентом

- Удостоверение личности²
- Номерной знак общественных услуг³
- Выписка из единого государственного регистра
- Документ, удостоверяющий идентификационный номер налогоплательщика /ИНН/ (не требуется, если ИНН указан в выписке из единого государственного регистра)
- Удостоверения личности² лиц, уполномоченных на осуществление операций по счету
- В случае нотариусов: служебное удостоверение и/или приказ о назначении на должность

Документы, заполняемые на шаблонах Банка

- Заявка-договор (или договор)
- Анкета клиента; инструкция по способу связи между Банком и Клиентом (при первом обращении в Банк)
- Авторизация на проведение операций через счет с образцами подписей и оттиска печати⁴ (при наличии).

3. Для юридических лиц-резидентов, отдельных подразделений зарубежных юридических лиц, зарегистрированных в Армении

Документы и сведения, представляемые Клиентом

- Устав, а для обособленных подразделений зарубежных юридических лиц, зарегистрированных в Армении, также устав зарубежного юридического лица или другой эквивалентный документ, и доверенность, выданная руководителю обособленного подразделения руководителем исполнительного органа зарубежной компании (последняя не требуется, если руководитель обособленного подразделения и руководитель исполнительного органа зарубежной компании – это одно и то же лицо)
- Выписка из единого государственного регистра, в том числе информация о руководителе(ях) исполнительного органа
- Документ, удостоверяющий идентификационный номер налогоплательщика /ИНН/ (не требуется, если ИНН указан в выписке из единого государственного регистра)
- Удостоверения личности² руководителей исполнительного органа и лиц,

уполномоченных осуществлять операции по счету

- Сведения об акционерах и участниках компании, владеющих 10 и более процентами голосующих акций или паев компании (в случае отсутствия данных в учредительных документах), выданные уполномоченным органом (реестродержателем или иным регистрирующим органом), в том числе данные удостоверения личности. Открытые акционерные общества могут данную информацию не представлять, если предъявляются сведения о листинге на регулируемой бирже.
- Копии удостоверения личности² подлинных владельцев

Документы, заполняемые на шаблонах Банка

- Заявка-договор (или договор)
- Анкета клиента; инструкция по способу связи между Банком и Клиентом (при первом обращении в Банк)
- Авторизация на проведение операций через счет с образцами подписей и оттиска печати⁴.

Для фондов, общественных организаций и ассоциаций

Документы и сведения, представляемые Клиентом

- Устав
- Выписка из единого государственного регистра, в том числе информация о руководителе(ях) исполнительного органа
- Документ, удостоверяющий идентификационный номер налогоплательщика /ИНН/ (не требуется, если ИНН указан в выписке из единого государственного регистра)
- Удостоверения личности² руководителей исполнительного органа и лиц, уполномоченных осуществлять операции по счету
- Решение/протокол об учреждении (не требуется, если требуемые сведения об учредителях содержатся в уставе)
- Сведения о составе высшего органа управления (в том числе данные удостоверения личности его членов) (соответствующие данные отсутствуют в учредительных документах), представленные в виде протокола, решения или заявления
- Копии удостоверения личности² подлинных владельцев

Документы, заполняемые на шаблонах Банка

- Заявка-договор (или договор)
- Анкета клиента; инструкция по способу связи между Банком и Клиентом (при первом обращении в Банк)
- Авторизация на проведение операций через счет с образцами подписей и оттиска печати⁴.

Для государственных (муниципальных) учреждений и государственных некоммерческих организаций

Документы и сведения, представляемые Клиентом

- Устав
- Решение учредителя о создании учреждения/организации
- Выписка из единого государственного регистра, в том числе информация о руководителе(ях) исполнительного органа
- Согласие учредителя или соответствующего уполномоченного органа на открытие счета (если предусмотрено уставом)
- Документ, удостоверяющий идентификационный номер налогоплательщика /ИНН/ (не требуется, если ИНН указан в выписке из единого государственного регистра)
- Удостоверения личности² руководителей исполнительного органа и лиц, уполномоченных осуществлять операции по счету
- Копии удостоверения личности² подлинных владельцев

Документы, заполняемые на шаблонах Банка

- Заявка-договор (или договор)
- Анкета клиента; инструкция по способу связи между Банком и Клиентом (при первом обращении в Банк)
- Авторизация (в случаях, предусмотренных уставом, утверждается учредителем или соответствующим уполномоченным органом) на проведение операций через счет с образцами подписей и оттиска печати⁴.

Для открытия специальных счетов банкротства
(помимо документов, требуемых от юридических лиц⁵)

Документы и сведения, представляемые Клиентом

- Решение суда о признании банкротом
- Решение суда о назначении управляющего банкротством
- Удостоверения личности² управляющего банкротством и лиц, уполномоченных осуществлять операции по счету

Документы, заполняемые на шаблонах Банка

- Заявка-договор
- Анкета клиента; инструкция по способу связи между Банком и Клиентом (при первом обращении в Банк)
- Авторизация⁶ на проведение операций через счет с образцами подписей управляющего банкротством и лиц, уполномоченных осуществлять операции по счету, и оттиска печати⁴ управляющего банкротством (при наличии). Документ подлежит заверению в уполномоченных государственных органах.

4. Для юридических лиц-нерезидентов

Документы и сведения, представляемые Клиентом

- Устав или другой эквивалентный документ
- Свидетельство регистрации, выданное уполномоченным органом иностранного государства
- Решение/я уполномоченного органа или доверенность на осуществление сделок по счету (не требуется, если сделки осуществляются руководителем, соответственно уполномоченным учредительными документами)
- Удостоверения личности² руководителей исполнительного органа и лиц, уполномоченных осуществлять операции по счету
- Свидетельство, выданное регистрирующим органом, о руководителе(ях) исполнительного органа, акционерах компании, владеющих 10 и более процентами голосующих акций или паев компании, или справка о статусе компании и/или должностных лицах (Certificate of Incumbency), содержащая подобную информацию
- Копии документов, необходимых для идентификации лиц, владеющих 10 и более процентами голосующих акций или паев компании, и подлинных владельцев (удостоверение личности для физических лиц²; устав или эквивалентный документ и свидетельство гос. регистрации или документ о регистрации, выданный компетентным органом, для юридических лиц)

Документы, заполняемые на шаблонах Банка

- Заявка-договор (или договор)
- Анкета клиента; инструкция по способу связи между Банком и Клиентом (при первом обращении в Банк)
- Авторизация на проведение операций через счет с образцами подписей и оттиска печати⁴ (не требуется, если законодательством того государства, где зарегистрирована компания, наличие печати не является обязательным требованием, в случае чего заполняется справка об отсутствии печати)
- Форма предоставления сведений о бенефициарных владельцах

Для иностранных посольств и консульств в Армении

Документы и сведения, представляемые Клиентом

- Документ, подтверждающий аккредитацию в Армении
- Решение уполномоченного органа о назначении посла или консула (если данные посла или консула отсутствуют в документах об аккредитации)
- Удостоверения личности² посла или консула и лица, уполномоченного осуществлять сделки через счет

Документы, заполняемые на шаблонах Банка

- Заявка-договор (или договор)
- Анкета клиента; инструкция по способу связи между Банком и Клиентом (при первом обращении в Банк)
- Авторизация на проведение операций через счет с образцами подписей и оттиска

Примечания

¹ Общие положения

- 1.1 При необходимости банк может потребовать дополнительные документы и сведения.
- 1.2 Согласно закону «О налогообложении иностранных счетов» (The Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA), принятому Конгрессом США 18 марта 2010г., в случае если данные клиента попадают под критерии «персоны США» клиент должен заполнить соответствующие формы FATCA.
- 1.3 Должны быть лично представлены оригиналы документов (или их копии, если это является требованием данного документа), или надлежащим образом заверенные копии документов. Причем, как копии, так и оригиналы всех документов, представленных юридическими лицами-нерезидентами, должны быть заверены надлежащим образом. При этом, надлежащим заверением считается:
 - 1) Заверение апостилем или уполномоченным органом соответствующего государства, а для лиц из СНГ и Грузии – нотариальное заверение
 - 2) Заверение дипломатической миссией или консульством Республики Армения на территории иностранного государства
- 1.4 Документы на иностранном языке, за исключением документов на русском и английском языках, должны сопровождаться нотариально заверенным переводом.
- 1.5 Повторного представления ранее представленных документов не требуется, если документы сохраняют свою юридическую силу.
- 1.6 Если Банк может получить необходимые сведения или документы из малодоступных или общедоступных источников, являющихся по мнению Банка надежными, данные сведения или документы от клиента могут не потребоваться.
- 1.7 Если клиент обратился в банк посредством дистанционных средств коммуникации, не представив надлежащим образом заверенные копии документов, банк приступает к подготовке необходимых работ на основании копии удостоверения личности, представленной клиентом, и сведений, необходимых для представления запрошенной услуги, или заявки клиента. Однако фактически услуга предоставляется или активируется (открытие счета, выпуск карты и пр.) только после представления оригиналов документов лично клиентом или отправки заверенных надлежащим образом копий или идентификации клиента альтернативным способом, действующим в банке.
- 1.8 Для доступа к дополнительным услугам (Интернет-Банк, Банк-Клиент, Телефон-Банк и пр.), связанным с обслуживанием счета, необходимо представить только заявку (заявку-договор).

² Удостоверением личности считается:

- а) для граждан Республики Армения: паспорт (в том числе биометрический), идентификационная карта, военный билет для лиц, проходящих обязательную срочную военную службу; временное удостоверение личности или временное свидетельство, выданное полицией Республики Армения при правительстве РА; для несовершеннолетних до 16 лет: паспорт, свидетельство о рождении
- б) для лиц, добывающихся убежища: удостоверение личности
- в) для лиц, получивших статус беженца или политическое убежище: конвенционный проездной документ
- г) для иностранных граждан: международно-признанный паспорт или проездной документ, выданный иностранным государством или международной организацией, а также документы, подтверждающие законное проживание в Республике Армения: вид на жительство, временный вид на жительство, специальный паспорт Республики Армения
- д) для лиц без гражданства: проездной документ, выданный иностранным государством, свидетельство проживания лица без гражданства, постоянно проживающего в Республике Армения, документы, подтверждающие законное проживание в Республике Армения: вид на жительство, временный вид на жительство, специальный паспорт Республики Армения
- е) для беженцев, получивших временное убежище: документ, удостоверяющий личность лица, получившего временное убежище (свидетельство временного убежища)

³ Номерной знак общественных услуг указывается в идентификационной карте гражданина Республики Армения; виде на жительство в Республике Армения (для иностранных граждан); документах, удостоверяющих личность лиц без гражданства и беженцев, постоянно проживающих в Республике Армения, а также в соответствующей справке, выданной полицией Республики Армения. Номер ранее выданной социальной карты также считается номерным знаком общественных услуг. В случае отсутствия номерного знака общественных услуг клиент должен представить справку из полиции об отсутствии указанного номерного знака.

⁴ Образец оттиска печати берется в присутствии сотрудника банка, принимающего документы у клиента, на соответствующем бланке.

⁵ Для открытия специального счета банкротства на имя юридического лица также требуются документы, предусмотренные по настоящему перечню для открытия счета юридического лица (сведения и документы, предоставленные клиентом). Причем, удостоверения личности лиц, уполномоченных осуществлять сделки по счету, требуются лишь в случае, если предусмотрены инструкцией по осуществлению сделок по счету, данной управляющим банкротством, а сведения о руководителе(ях) исполнительного органа юридического лица и их удостоверение личности могут не предъявляться.

⁶ После принятия решения о ликвидации юридического лица операции по счету могут проводиться только управляющим банкротства, а до принятия решения о ликвидации управляющим банкротства и (или) прочими лицами, уполномоченными с письменного согласия последнего.